

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ТАСКОМБАНК»**

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

**ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
Разом зі звітом незалежного аудитора**

**ЗМІСТ**

<b>Звіт про управління</b> .....	<b>3</b>
<b>Звіт незалежного аудитора</b>	
<b>Фінансова звітність</b>	
Звіт про фінансовий стан .....	33
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	34
Звіт про зміни у власному капіталі.....	35
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	36
<b>Примітки до фінансової звітності</b>	
Примітка 1. Інформація про Банк.....	37
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність .....	37
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	38
Примітка 4. Основні принципи облікової політики та оцінки і судження, що використовуються при складанні фінансової звітності.....	39
Примітка 5. Майбутні зміни в обліковій політиці.....	55
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	56
Примітка 7. Кредити та заборгованість банків.....	57
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів .....	57
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери .....	70
Примітка 10. Депозитні сертифікати Національного банку України.....	71
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість.....	72
Примітка 12. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування .....	73
Примітка 13. Інші фінансові активи.....	75
Примітка 14. Інші активи .....	77
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу .....	77
Примітка 16. Кошти Національного банку .....	78
Примітка 17. Кошти банків .....	78
Примітка 18. Кошти клієнтів .....	78
Примітка 19. Боргові цінні папери, емітовані банком .....	79
Примітка 20. Інші залучені кошти.....	79
Примітка 21. Резерви за зобов'язаннями .....	80
Примітка 22. Інші фінансові зобов'язання .....	80
Примітка 23. Інші зобов'язання .....	81
Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) .....	81
Примітка 25. Процентні доходи та витрати .....	83
Примітка 26. Витрати за кредитними збитками.....	83
Примітка 27. Комісійні доходи та витрати.....	83
Примітка 28. Інші операційні доходи.....	84
Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати.....	84
Примітка 30. Витрати на податок на прибуток.....	85
Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію.....	85
Примітка 32. Операційні сегменти .....	86
Примітка 33. Управління фінансовими ризиками .....	88
Примітка 34. Управління капіталом .....	100
Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку .....	101
Примітка 36. Похідні фінансові інструменти.....	102
Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	103
Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	107
Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами.....	108
Примітка 40. Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності .....	110
Примітка 41. Події після дати балансу.....	110

# **Звіт про управління, Звіт Правління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2020 рік**

## **1. Загальні відомості про Банк**

**Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство**

**Повна назва Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»**

**Скорочена назва: АТ «ТАСКОМБАНК»**

АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – «Банк») у 2020 році здійснював діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18.10.2012), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- ▶ серія АЕ № 642019 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015 р.;
- ▶ серія АЕ № 642020 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015 р.;
- ▶ серія АЕ № 642020 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015 р.;
- ▶ серія АЕ № 294421 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014 р.;
- ▶ серія АЕ № 294422 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014 р.;
- ▶ № 136 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, строк дії ліцензії з 24.03.2020 необмежений, дата видачі ліцензії 24.03.2020 р.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide, ПС «Welsend» .

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК», на виконання вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2019 року за № 2210, рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (протокол № б/н від 2 серпня 2019 року) тип Банку було змінено з публічного акціонерного товариства на приватне, у зв'язку з чим повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»:

10 червня 2019 року було здійснено державну реєстрацію Статуту Банку в новій редакції, внесено відповідні зміни до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2020

року Банк має 87 відділень на території України (2019 рік – 103 відділення). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2020 року склала 1 673 працівників (2019 рік – 1 762 працівників).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% корпоративних прав ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,93065% статутного капіталу Банку. Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та прямо володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,93066%. Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 31 грудня 2020 року складає 0,00183% (31 грудня 2019 року: 0,00183%).

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

**Наша місія.** Працюючи на засадах тривалого партнерства, ми допомагаємо нашим клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

**Наше бачення.** Стати Банком № 1 для своїх клієнтів.

### Цінності банку

**Чесність.** Ми чесні в усьому, що робимо. Ми обіцяємо лише те, що неодмінно виконаємо.

**Відкритість.** Ми відкриті і готові до спілкування. Для нас немає дрібниць, ми вміємо слухати та чути кожного клієнта. Все, що важливо для наших клієнтів, заслуговує на нашу глибоку увагу.

**Динаміка.** Ми не стоїмо на місці. Ми вітаємо зміни на краще та готові до них. Ми постійно вдосконалюємося, щоб досягти найвищої якості у роботі.

**Розвиток.** Ми прагнемо знати більше, щоб працювати краще та ефективніше. Ми заохочуємо ініціативу наших працівників і забезпечуємо можливості для їхнього постійного зростання та розвитку разом із компанією. Ми цінуємо кожного працівника, оскільки загальний успіх команди залежить від внеску кожного.

**Довгострокові відносини.** Ми розуміємо, як складно здобути довіру клієнтів і як легко її втратити. Ми не шукаємо швидкої вигоди, оскільки наш успіх можливий тільки завдяки стабільному успіху наших клієнтів.

**Сучасні технології.** Наші технології створено та налаштовано таким чином, щоб спілкування клієнта з банком було швидким, надійним і зручним.

**Соціальна відповідальність.** Банк бере активну участь у благодійних проектах, надаючи підтримку в сферах культури, спорту. Серед низки проектів варто відзначити участь Банку в якості офіційного партнера Федерації баскетболу України, Банк є титульним спонсором Студентської Баскетбольної Ліги, Банк є генеральним партнером Одеського міжнародного кінофестивалю, кіно премії «Золота Дзиґа», а також генеральним партнером Code Club UA, всеукраїнської мережі безкоштовних факультативних волонтерських клубів кодування для дітей.

В 2020 році Банк виконував широке коло банківських операцій надаючи послуги своїм клієнтам та партнерам, якими є суб'єкти господарювання, фізичні особи, банки та фінансові установи.

Протягом звітнього року Банк здійснював такі види діяльності:

- ▶ кредитування юридичних та фізичних осіб;
- ▶ документарні операції (гарантії, акредитиви);
- ▶ розміщення та залучення кредитів і депозитів на міжбанківському ринку;
- ▶ залучення депозитів юридичних та фізичних осіб;
- ▶ розрахунково-касове обслуговування та ведення рахунків клієнтів в національній та іноземній валютах;
- ▶ здійснення операцій з використанням банківських платіжних карток;

- ▶ операції з цінними паперами;
- ▶ діяльність зберігача цінних паперів;
- ▶ супроводження зовнішньоекономічної діяльності клієнтів за експортно-імпортними операціями, за операціями пов'язаними з рухом капіталів;
- ▶ встановлення та ведення кореспондентських відносин із банками-кореспондентами;
- ▶ операції з придбання та продажу іноземної валюти за гривню, обмінні операції з іноземними валютами;
- ▶ прийняття платежів населення;
- ▶ надання в оренду індивідуальних сейфів;
- ▶ міжнародні грошові перекази;
- ▶ грошові перекази в національній валюті по території України;
- ▶ надання послуг з купівлі-продажу банківських металів у фізичних осіб;
- ▶ надання послуг електронної комерції;
- ▶ форвардні операції з клієнтами;
- ▶ інші операції.

**Протягом 2020 року відбулися зміни в провідному управлінському складі Банку.** Детальна інформація стосовно таких змін міститься в Звіті про корпоративне управління, що є частиною цього Звіту керівництва АТ «ТАСКОМБАНК» за 2020 рік.

## **2. Цілі та шляхи їх досягнення**

**Основними цілями діяльності Банку є:**

- ▶ зміцнення конкурентних позицій у банківському секторі;
- ▶ подальший розвиток корпоративного сегменту бізнесу;
- ▶ розвиток сегменту роздрібного бізнесу і впровадження у Банку процесів обслуговування масового сегменту;
- ▶ розвиток малого та середнього бізнесу;
- ▶ розвиток напрямку електронної комерції;
- ▶ підтримання довгострокових відносин з клієнтами;
- ▶ забезпечення належного рівня прибутковості;
- ▶ дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів;
- ▶ забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;
- ▶ забезпечення захисту коштів клієнтів від ризиків;
- ▶ забезпечення фінансової стійкості Банку у процесі здійснення кредитної діяльності.

**Шляхи досягнення цілей:**

- ▶ підвищення ефективності діяльності та рентабельності активів за рахунок впровадження новітніх інформаційних технологій, розвитку альтернативних і електронних (дистанційних) каналів продажів;
- ▶ збільшення конкурентних переваг за рахунок гнучкого і привабливого продуктового ряду;
- ▶ якісне обслуговування клієнтів за рахунок оптимізації бізнес-процесів і автоматизації надання банківських продуктів та процедур;
- ▶ ретельний аналіз та управління ризиками, що супроводжують банківську діяльність;
- ▶ підвищення якості кредитно-інвестиційного портфелю;
- ▶ підтримання оптимального співвідношення між кредитами, депозитами та іншими зобов'язаннями і власним капіталом Банку;

- ▶ забезпечення зваженого та оптимального використання кредитних ресурсів;
- ▶ збалансоване зростання кредитного портфеля з врахуванням збереження його високої якості;
- ▶ збереження високого рівня довіри клієнтів до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками;
- ▶ ефективна робота з проблемною заборгованістю;
- ▶ оптимізація адміністративно-господарських витрат та бізнес-процесів.

### 3. Основні досягнення Банку в 2020 році

Станом на 01.01.2021 року АТ «ТАСКОМБАНК» за розміром чистих активів займає 17 місце у банківській системі України (01.01.2020: 15 місце).

Забезпечення прибуткової діяльності та високого рівня прибутковості активів та капіталу. АТ «ТАСКОМБАНК» за результатами 2020 року отримав прибуток в розмірі 381 млн. грн. (2019 рік – 471 млн. грн.), показники прибутковості за результатами 2020 року склали: ROA 1,6%, ROE 12,7% (2019 рік: ROA 2,5%, ROE 18,18%).

Стабільність у виконанні обов'язкових нормативів як ознака високої якості управління:

- ▶ Капітал Банку за 2020 рік утримувався на стабільному рівні, всі нормативи капіталу виконувалися зі значним запасом.
- ▶ Нормативи ліквідності виконувалися зі значним перевищенням нормативних значень, що підтверджує здатність Банку виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.
- ▶ Кредитний ризик знижувався.

Підтвердження оцінки довгострокового кредитного рейтингу Банку за Національної рейтинговою шкалою на інвестиційному рівні – рейтинг uaAAA, прогноз «стабільний».

Підтвердження рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні «5».

16 липня 2020 року Міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service присвоїло АТ «ТАСКОМБАНК» рейтинги на рівні суверенного рейтингу України. АТ «ТАСКОМБАНК» успішно пройшов процедуру рейтингування міжнародним рейтинговим агентством Moody's Investors Service, за підсумками якого агентство присвоїло Банку такі рейтинги: B3 — базова оцінка кредитоспроможності (baseline credit assessment) і рейтинг довгострокових депозитів у національній валюті, B2 — довгостроковий рейтинг контрагента (CRR), B2(cr) — довгострокова оцінка ризику контрагента (CR Assessment).

Довгостроковий рейтинг депозитів у національній валюті B3 має стабільний прогноз.

Досягнення Банку відзначили й провідні фінансові видання:

- ▶ Експертна комісія премії «Вибір Країни» за методикою агентства Creative Corner Agency, що затверджена всесвітньою дослідницькою організацією WAPOR, за результатами аналізу фінансових показників діяльності підприємства та ринкових позицій, нагородила АТ «ТАСКОМБАНК» премією «Вибір Країни» 2020.
- ▶ За результатами щорічного дослідження «Фінансового клубу», АТ «ТАСКОМБАНК» увійшов до ТОП-10 рейтингу «50 провідних банків України 2020», підвищивши свою позицію ще на один пункт, порівняно з результатами минулого року. АТ «ТАСКОМБАНК» посів перше місце в номінації «Обслуговування фізичних осіб у відділенні», а також увійшов до ТОП-10 лідерів ринку в таких номінаціях: «Обслуговування юридичних осіб» — 7 місце; «Ощадний вклад» — 8 місце; «Преміальний банкінг» — 9 місце; «Автокредит» — 10 місце; «Інтернет банкінг» — 10 місце.
- ▶ В 2020 році журнал «БІЗНЕС» опублікував підсумки фінансового рейтингу «Фінансовий Оскар — 2019», яким визначено кращих представників банківського та страхового ринків України за підсумками минулого року. Цього року ТАСКОМБАНК підтвердив статус Найпрофесійнішого банку, посівши перше місце в номінації. А також закріпив за собою позиції лідера в обслуговуванні та кредитуванні корпоративних клієнтів, впровадженні та дотриманні високих стандартів обслуговування клієнтів напрямку Private banking: «Партнер великого бізнесу» — 2 місце; «Private banking» — 2 місце.
- ▶ В 2020 році АТ «ТАСКОМБАНК» став переможцем Всеукраїнського рейтингу «Сумлінні платники податків - 2019».

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку в 2020 році зареєструвала результати первинного розміщення облігацій ТАСКОМБАНК серії J обсягом 100 млн грн з терміном обігу 10 років. За цими облігаціями передбачена можливість дострокового викупу (щорічна оферта). Номінальна

ставка на перший рік обігу облігацій встановлена у розмірі 16,5% річних зі щорічним переглядом на рівні не менше 1/2 облікової ставки НБУ. Цей випуск став уже другою в 2020 році емісією корпоративних облігацій ТАСКОМБАНКУ за новими правилами, адаптованими до стандартів ЄС, що стало можливим завдяки ефективному співробітництву емітента з НКЦПФР. На початку року АТ «ТАСКОМБАНК» випустив цінні папери серій І і J обсягом по 100 млн грн кожна.

З 07 липня 2020 року, Національний банк запускає Всеукраїнську інформаційну кампанію з протидії платіжному шахрайству. Мета кампанії – навчити українців основним правилам безпеки безготівкових та онлайн-платежів. ТАСКОМБАНК став партнером інформаційної кампанії та буде допомагати у підвищенні фінансової грамотності населення, зокрема обізнаності з головними принципами безпеки здійснення платежів.

АТ «ТАСКОМБАНК» в 2020 році, також як і в 2019 році, був визнаний системно важливим банком.

В грудні 2020 року мобільний банк sportbank почав видавати картки в партнерстві з АТ «ТАСКОМБАНК». Мобільний банк sportbank презентували в жовтні 2019 року. На кінець грудня 2020 року клієнтська база sportbank налічує вже понад 150 000 клієнтів. Ці клієнти обслуговуються на базі банку-емітента ОКІ банк. Нові клієнти з грудня 2020 року отримують карти на платформі ТАСКОМБАНКУ.

У напрямку підтримання та розвитку каналів продажів:

- ▶ вибудовування якісного обслуговування клієнтів в мережі відділень, що відповідають критеріям: sales-service-center;
- ▶ подальший розвиток єдиного продаючого Контакт-центру з високою якістю обслуговування клієнтських звернень;
- ▶ вибудовування якісного обслуговування роздрібних клієнтів сегменту Private, створення персональних менеджерів з продажу даного сегменту;
- ▶ АТ «ТАСКОМБАНК» продовжує співпрацю в рамках спільного проекту України та ЄІБ для фінансування бізнесу;
- ▶ подальше встановлення у регіональній мережі терміналів самообслуговування клієнтів (ПТКС) та банкоматів;
- ▶ подальший розвиток моделі фінансового супермаркету (продаж продуктів не тільки банківського сегменту: квитки, страхування, газ тощо);
- ▶ впроваджено Банк ІД (можливість реєструватися на зовнішніх сайтах через верифікаційні дані клієнта Банку).

Управління дохідністю, оптимальне управління витратами:

- ▶ оптимізація структури доходів Банку, стабільна прибуткова діяльність;
- ▶ подальша реалізація заходів щодо оптимізації витрат (централізація процесів закупівель, аутсорсинг послуг, лімітування затрат, закупівлі через процедуру тендерів з використанням системи електронних закупівель);
- ▶ бюджетування у розрізі центрів фінансової відповідальності;
- ▶ розрахунок прибутковості кредитної угоди, принцип врахування при визначенні відсоткової ставки рівня ризику за клієнтом;
- ▶ розрахунок інвестиційної привабливості та ефективності угод з придбання портфельів.

У напрямку підтримання та розвитку клієнтської бази, продуктів впроваджено:

- ▶ вдосконалення депозитного продуктового ряду;
- ▶ випуск Банком перших в Україні облігацій за стандартами ЄС;
- ▶ впроваджено форвардні операції з клієнтами;
- ▶ продовження оптимізації продуктової лінійки карткових продуктів;
- ▶ введення програми переваг для клієнтів роздрібного бізнесу (надбавки, бонуси, cash-back);
- ▶ оптимізація процесів роздрібного бізнесу, що підвищують якість обслуговування клієнтів;
- ▶ активний розвиток електронної комерції;
- ▶ розроблено та впроваджено продукт «Форвард з поставкою валюти»;

- ▶ розроблено та впроваджено продукт «Оренда сейфів для юридичних осіб»;
- ▶ підписано договір про надання гарантій на портфельній основі з Міністерством Фінансів України;
- ▶ запущено державну програму «Доступні кредити 5/7/9»;
- ▶ систематизовано програми державної підтримки аграріїв (компенсація частини вартості відсотків сільгосп виробникам та компенсація частини вартості техніки українських виробників);
- ▶ запущено 3 ключових роздрібних продукти: Кеш-кредитування, Рефінансування, Просто-картка.

Інші комплексні заходи у сфері інформаційних технологій:

- ▶ проведення комплексних заходів щодо посилення кібербезпеки, забезпечення безперервності бізнес-процесів;
- ▶ подальша централізація інформаційних ресурсів, системи управління програмним забезпеченням та технічним забезпеченням;
- ▶ подальша автоматизація банківських продуктів та процесів, розвиток дистанційних каналів обслуговування та цифрових технологій.

#### **4. Економічне середовище**

**У 2020 році економічне середовище, в умовах якого Банк здійснював свою діяльність мало наступні ознаки.**

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економіка якої демонструє певні особливості, властиві економікам, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

2020 рік характеризується продовженням стрімкого зниження облікової ставки, яке розпочалося наприкінці 2019 року. Так, облікова ставка НБУ в 2019 року знизилася з 18% річних до рівня 13,5% річних, та продовжила стрімке зниження протягом 2020 року до рівня 6% річних станом на 1 жовтня 2020 року, найнижчого рівня облікової ставки в історії України. Вартість гривневих ресурсів поступово зменшувалася, як і доходність ОВДП за всіма строками розміщення, тривало зменшення ставок кредитування нефінансових корпорацій. Протягом 2020 року загострилася конкуренція на банківському ринку з точки зору пропозиції кредитів клієнтам за низькими процентними ставками. Зазначене було викликано як зниженням облікової ставки, так і запропонованими державними програмами кредитування 5-7-9%, програми рефінансування 0% річних.

В 2020 році Національним банком України було започатковано програми рефінансування банків України як на короткі терміни, так і на строк до 5 років. Зазначені програми надають можливість банкам України залучити кошти, в тому числі довгострокові, за ціною, що дорівнює обліковій ставці НБУ під заставу ОВДП. Зазначене надало додаткову можливість банкам здійснювати довгострокове кредитування клієнтів за більш низькими ставками, використовуючи плаваючі ставки з використанням в якості індикатора облікової ставки НБУ. Разом з тим Національним банком України запроваджено аукціони СВОП процентної ставки, що дозволяє банкам України використовувати даний інструмент для зниження ризику зміни процентної ставки. Новий деривативний інструмент забезпечує для банків платність за фіксованою ставкою терміном 2-3 роки з відповідною платою банкам за поточним рівнем середніх ставок овернайт.

Національний банк продовжує пом'якшення монетарної політики та підтримання економіки в Україні в умовах охолодження світової економіки. З огляду на слабку динаміку споживчих цін у III кварталі Національний банк також переглянув річний прогноз інфляції у бік зменшення – до 4,1%.

Водночас, в 2020 році здійснилися негативні очікування, щодо поширення пандемії коронавірусу COVID-19, що призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні.

Після прийняття Кабінетом Міністрів України Постанови від 11 березня 2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» було запроваджено обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи, що призвело до призупинення роботи транспорту, закриття торговельних та розважальних центрів, ресторанів, шкіл та дитячих садків, офісів підприємств, та інш. Введення карантину призвело до скорочення персоналу підприємствами, масове відправлення



персоналу у вимушену відпустку із збереженням і без збереження оплати. Щодо банківської системи, спостерігалось тимчасове закриття частки відділень та обмеження в їх роботі щодо тривалості робочого, додаткових перерв задля здійснення прибирання та дезінфекції, обмеження по кількості відвідувачів, та інші.

Загострення ситуації з COVID-19 та введення карантинних обмежень призвело до негативних наслідків у більшості галузей економіки, з яких найбільш постраждали наступні галузі: туризм, транспорт, торгівля, промисловість, оренда (офісна і житлова). Ряд галузей не зазнали суттєвого негативного впливу, в тому числі ІТ-індустрія, телекомунікаційна галузь, медицина.

На даний час Україна зберігаються певні карантинні обмеження – здійснено перехід на модель адаптивного карантину, коли рівень обмежень залежить від поширення COVID-19 у конкретній області.

В умовах суттєвої невизначеності темпів поширення COVID-19, перспективними карантинними обмеженнями, їх масштабу та наслідків бізнес суттєво погіршив оцінки щодо подальшого економічного зростання в Україні на тлі запроваджених проти епідеміологічних заходів. У наступні 12 місяців очікується зменшення обсягів виробництва товарів та послуг, зниження рівня ділової активності, посилення девальваційних процесів, підвищення рівня інфляції в 2021 році. Посилились очікування бізнесу щодо потреби в позикових коштах найближчим часом. Одночасно підвищились оцінки щодо жорсткості умов доступу до банківських кредитів. Зменшилася частка підприємств, які планують брати банківські кредити. Підприємства, які планують брати банківські кредити, продовжують надавати перевагу національній валюті. Основними чинниками, що стримують розвиток підприємств, є недостатній попит та брак обігових коштів.

За прогнозами, унаслідок карантинних обмежень для подолання пандемії та глобальної кризи українська економіка скоротиться на 5-6% у 2020 році, але зростання відновиться в 2021 році на рівні близько 4%.

АТ «ТАСКОМБАНК» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази.

При визначенні Стратегії розвитку на 2021-2023 роки враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

Керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації і, за необхідності, вживає заходів, необхідних для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Несприятливий розвиток в зв'язку із поширенням COVID-19, карантинними обмеженнями, їх масштабу та наслідків, подій у політичній ситуації, зміни макроекономічних умов та/або умов зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Результати діяльності Банку в 2020 році слід розглядати з врахуванням обмежень його діяльності та додаткових заходів, які здійснювалися Банком, в зв'язку із введенням карантину як наслідок пандемії коронавірусу COVID-19.

Карантинні обмеження та їх негативний вплив на економіку країни мали також негативний вплив на результати діяльності Банку за підсумками 2020 року, в тому числі на суттєве зростання витрат на формування резервів та на зниження чистого комісійного доходу.

Зростання обсягів сформованого резерву пов'язане з погіршенням фінансового стану позичальників юридичних та фізичних осіб як наслідок карантинних обмежень, викликаних пандемією COVID-19. Банк докладав суттєвих зусиль щодо оздоровлення кредитного портфелю шляхом реструктуризацій кредитів, надання кредитних канікул, зниження відсоткових ставок та інш.

Стосовно зниження обсягів комісійних доходів, Банк зазнав найбільш суттєвий вплив в 2 кварталі 2020 року, як внаслідок введених обмежень в роботі відділень, так і внаслідок зниження економічної активності в країні в цілому. Протягом 2 кварталу 2020 року Банк тимчасово призупиняв діяльність частини відділень, обмежував звичайний режим обслуговування клієнтів, скорочував чисельність залучених до роботи співробітників, здійснював додаткові заходи дезінфекції приміщень, та інш. Протягом 3-4 кварталів 2020 року Банк покращив показники прибутковості, в тому числі показники чистого комісійного доходу.

## 5. Результати діяльності

### Ключові показники діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» у 2020 році

млн. грн.

Показник	2020 р.	2019 р.	Δ 2020 р.	Темп росту
<b>Активи</b>	<b>24 054</b>	<b>19 223</b>	<b>4 831</b>	<b>25%</b>
Грошові кошти та високоліквідні цінні папери	8 943	5 492	3 451	63%
Кредити та заборгованість клієнтів	13 158	12 383	775	6%
<b>Зобов'язання</b>	<b>21 056</b>	<b>16 632</b>	<b>4 424</b>	<b>27%</b>
Кошти клієнтів	17 140	14 667	2 473	17%
<b>Власний капітал</b>	<b>2 997</b>	<b>2 591</b>	<b>406</b>	<b>16%</b>
<b>Прибуток</b>	<b>381</b>	<b>471</b>	<b>(90)</b>	<b>-19%</b>
Чистий процентний дохід	1 384	1 240	144	12%
Чистий комісійний дохід	340	463	(123)	-27%
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 308)	(1 397)	89	-6%
Співвідношення прибутку до активів Банку (ROA)	1,58%	2,45%	-0,86%	-35%
Співвідношення прибутку до капіталу Банку (ROE)	12,71%	18,16%	-5,45%	-30%
Регіональна мережа, відділень	87	103	(16)	-16%
Чисельність персоналу	1 673	1 762	(89)	-5%

### Фінансові результати діяльності

Прибуток Банку у 2020 році склав 381 млн. грн., що на 90 млн. грн. або на 19% менше порівняно з прибутком минулого року.

Основними причинами зменшення прибутку були зменшення комісійних доходів банку в порівнянні з попереднім роком, та збільшення відрахувань на формування резервів під очікувані кредитні збитки. Так, чистий комісійний дохід зменшився на 27%, сягнувши в 2020 році 340 млн. грн. порівняно з 463 млн. грн. в 2019 році.

Структура доходів Банку представлена наступним чином:

млн. грн.

Показник	2020 р.	2019 р.	Δ 2020 р.	Темп росту
Процентні доходи	2 588	2 559	29	1%
Комісійні доходи	606	909	(303)	-33%
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(8)	(55)	47	-86%
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	1	1	139%
Результат від операцій з іноземною валютою	58	70	(12)	-18%
Результат від переоцінки іноземної валюти	40	6	34	-548%
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(5)	11	(16)	149%
Інші операційні доходи	123	92	31	33%
<b>Доходи всього</b>	<b>3 404</b>	<b>3 593</b>	<b>(189)</b>	<b>-5%</b>

За результатами діяльності за 2020 рік доходи Банку склали 3 404 млн. грн. (проти 3 593 млн. грн. за 2019 рік, тобто зменшилися на 189 млн. грн., або 5%). Зменшення доходів Банку в звітному періоді в порівнянні з 2019 роком відбулося за рахунок:

- ▶ зменшення комісійного доходу на 302 млн. грн. (або на 33%) унаслідок що стало наслідком зниження активності клієнтів в період дії карантинних заходів;
- ▶ при цьому процентні доходи Банку зросли на 29 млн. грн. (або на 1 %);

- ▶ також спостерігається збільшення інших операційних доходів Банку на 30 млн. грн. з 92 млн. грн. в 2019 році до 123 млн. грн. в 2020 році. В основному за рахунок збільшення доходів під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива та від надання в оренду інвестиційної нерухомості.
- ▶ результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та результат переоцінки іноземної валюти слід розглядати разом, в основному як результат з управління банком валютним ризиком.

Доходи за 2020 рік на 76% сформовані за рахунок процентних доходів (2 588 млн. грн.) та на 18% за рахунок комісійних доходів (606 млн. грн.), частка інших операційних доходів склала 4 %.

Для забезпечення фінансово-господарської діяльності Банк здійснював відповідні витрати:

млн. грн.				
Показник	2020 р.	2019 р.	Δ 2020 р.	Темп росту
Процентні витрати	1 204	1 319	(115)	-9%
Комісійні витрати	266	445	(179)	-40%
Витрати на персонал	638	610	28	4%
Адміністративні та інші операційні витрати	591	672	(81)	-12%
Інші витрати	79	115	(36)	-32%
Відрахування в резерви	164	(141)	305	-216%
Витрати на податок на прибуток	81	102	(21)	-21%
<b>Витрати всього</b>	<b>3 023</b>	<b>3 122</b>	<b>(99)</b>	<b>-3%</b>

Витрати Банку за 2020 рік склали 3 023 млн. грн., що на 99 млн. грн. менше, ніж за попередній період. Зменшення витрат в звітному році відбулося в основному за рахунок:

- ▶ зменшення процентних витрат на 115 млн. грн. або на 9% унаслідок зниження ставок за залученими коштами від клієнтів на протязі року;
- ▶ зменшення комісійних витрат на 179 млн. грн. (або на 40%) унаслідок зменшення кількості та обсягів трансакційних операцій клієнтів в зв'язку із карантинними заходами;
- ▶ скорочення адміністративних та інших операційних витрат – на 81 млн. грн. (або на 12%);
- ▶ витрати на податок на прибуток – зменшилися на 21 млн. грн. що обумовлено зменшенням прибутку до оподаткування.

В той же час протягом 2020 року витрати Банку на формування резервів зросли, Банк витратив на формування резервів в 2020 році 164 млн. грн. Протягом останніх років Банк сформував достатній обсяг резервів за проблемними кредитами та вів активну роботу щодо скорочення обсягів проблемної заборгованості.

Найбільшу питому вагу витрат Банку за 2020 рік склали:

- ▶ процентні витрати – 1 204 млн. грн. або 40% загальних витрат;
- ▶ адміністративні та інші операційні витрати – 591 млн. грн. або 20%;
- ▶ витрати на персонал – 638 млн. грн. або 21%;
- ▶ комісійні витрати – 266 млн. грн. або 9%.

#### **Аналіз структури та складу активів та зобов'язань**

**Загальний розмір активів Банку у 2020 році збільшився на 4 830 млн. грн. (або 25%) та досяг на кінець дня 31.12.2020 року – 24 054 млн. грн., з них найбільшу вагу мають:**

- ▶ кредити та заборгованість клієнтів (за вирахуванням резервів) – 13 158 млн. грн., 55% від активів;
- ▶ високоліквідні активи, в тому числі грошові кошти та їх еквіваленти, ОВДП та депозитні сертифікати НБУ – 8 943 млн. грн., 37% активів;

Завдяки зваженому підходу до управління ліквідністю Банк збільшив обсяг і частку високоліквідних активів. Так частка високоліквідних активів зросла з 29% на кінець 2019 року до рівня 37% на кінець 2020 року.

Структура активів Банку є збалансованою. Рівень високоліквідних активів є достатнім для виконання Банком своїх поточних зобов'язань.

### Кредитний портфель

Станом на кінець дня 31.12.2020 року кредитний портфель Банку склав 13 158 млн. грн. (з врахуванням нарахованих доходів і резервів):

млн. грн.

Показник	2020 р.	2019 р.	Δ 2020 р.	Темп росту
Кредити, що надані юридичним особам	11 837	11 159	678	6%
Іпотечні кредити фізичних осіб	109	161	(52)	-32%
Інші кредити, що надані фізичним особам	1 851	1 793	58	3%
<b>Кредити всього</b>	<b>13 797</b>	<b>13 113</b>	<b>684</b>	<b>5%</b>
Резерв під знецінення кредитів	(639)	(730)	91	-12%
<b>Кредити за вирахуванням резервів всього</b>	<b>13 158</b>	<b>12 383</b>	<b>775</b>	<b>6%</b>

Питома вага кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2020 року складає 55% всіх активів.

В 2020 році спостерігається збільшення кредитного портфелю в порівнянні з 2019 роком з 13 113 млн. грн. до 13 797 млн. грн. (без вирахування резервів) що склало 684 млн. грн. (або 5%), та водночас Банк значно збільшив частку високоліквідних активів. Обсяг кредитів юридичним особам збільшився на 678 млн. грн. (або на 6%), обсяг кредитів фізичним особам зріс на 58 млн. грн. (або на 3%) внаслідок розвитку сегменту Роздрібного бізнесу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Банком сформований резерв під знецінення кредитів в розмірі 639 млн. грн., за рік зменшився на 91 млн. грн. Протягом 2020 року Банком було здійснено списання кредитів валовою балансовою вартістю 453 758 тис. грн. за рахунок резерву (2019 рік: 157 162 тис. грн.).

Протягом 2020 року Банк проводив ефективну роботу по погашенню проблемної заборгованості та по управлінню кредитним ризиком.

**Загальний розмір зобов'язань Банку, в порівнянні з минулим роком, збільшився в 2020 році на 4 424 млн. грн. (або на 27%) і складає станом на кінець дня 31.12.2020 року – 21 056 млн. грн., з них найбільшу вагу мають:**

- ▶ кошти клієнтів – 17 140 млн. грн., складають 81% зобов'язань Банку;
- ▶ кошти Національного банку України – 2 200 млн. грн., 10 % зобов'язань Банку;
- ▶ кошти банків – 547 млн. грн., 3% зобов'язань Банку;
- ▶ боргові цінні папери, емітовані банком – 117 млн. грн., 1% від зобов'язань;
- ▶ інші залучені кошти – 200 млн. грн., 1 % від зобов'язань Банку;
- ▶ інші зобов'язання – 852 млн. грн., 4 % від зобов'язань Банку .

млн. грн.

Показник	2020 р.	2019 р.	Δ 2020 р.	Темп росту
Кошти Національного банку України	2 200	-	2200	-
Кошти банків	547	586	(39)	-7%
Кошти клієнтів	17 140	14 667	2 473	17%
Інші залучені кошти	200	149	51	34%
Боргові цінні папери, емітовані банком	117	161	(44)	-27%
Інші зобов'язання	852	1 069	(217)	-20%
<b>Зобов'язання всього</b>	<b>21 056</b>	<b>16 632</b>	<b>4 424</b>	<b>27%</b>

В 2020 році Банк залучив від Національного банку України кредит рефінансування в розмір 2 200 млн. грн. під заставу ОВДП справедливою вартістю 2 333 млн. грн.

Кошти клієнтів збільшилися на 2 472 млн. грн. та склали 17 140 млн. грн.

Протягом 2020 року Банк скоротив свої зобов'язання за борговими цінними паперами, емітованими Банком, на 44 млн. грн. або на 27%.

Інші залучені кошти в 2020 році збільшились на 51 млн. грн. або на 34% в зв'язку з продовженням співпраці в рамках спільного проекту України та ЄІБ для фінансування бізнесу.

### Балансовий та регулятивний капітал, економічні нормативи

Станом на кінець дня 31.12.2020 року зареєстрований та фактично сплачений статутний капітал становив **1 647** млн. грн. Протягом 2020 року Статутний капітал не змінився.

Протягом 2020 року Банк збільшив **Власний капітал** – на 406 млн. грн. або на 16%, та станом на 31.12.2020 р. його розмір склав 2 997 млн. грн.

Структура Власного капіталу наведено нижче:

млн. грн.				
Показник	2020 р.	2019 р.	Δ 2020 р.	Темп росту
Статутний капітал	1 647	1 153	494	43%
Емісійні різниці	42	42	-	0%
Нерозподілений прибуток	1 124	1 224	(100)	-8%
Резервні та інші фонди банку	111	83	28	34%
Резерви переоцінки	73	89	(16)	-18%
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>2 997</b>	<b>2 591</b>	<b>406</b>	<b>16%</b>

Основним джерелом зростання Власного капіталу в 2020 році були отриманий Банком прибуток в розмірі 381 млн. грн.

### Резерви Банку

Відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України Банк створює **спеціальні резерви** на покриття можливих втрат за такими активними операціями: кредитними; операціями з цінними паперами; дебіторською заборгованістю; коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках.

Крім спеціальних резервів, Банк згідно з вимогами діючого законодавства, створює також **загальні резерви**, які призначені для відшкодування можливих непередбачених ризиків.

Спеціальні резерви створюються за рахунок витрат, загальні резерви – за рахунок нерозподіленого прибутку Банку.

Резервний фонд формується щорічно за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, у розмірі не менше 5% від чистого прибутку Банку до досягнення розміру 25 відсотків регулятивного капіталу. Згідно із законодавством України та внутрішніми положеннями Банку в 2020 році на формування резервного фонду Банку спрямовано 28,4 млн. грн.

Порядок, методи створення, використання та обліку спеціальних резервів регулюються відповідними нормативно-правовими актами НБУ.

Спеціальні резерви формуються в тій валюті, в якій враховується заборгованість, за щомісячними розрахунками, на підставі розрахунків відповідно до сум фактичної заборгованості станом за останній робочий день звітного місяця.

**Регулятивний капітал** Банку повністю відповідає всім вимогам Національного банку України щодо розміру та станом на кінець дня 31.12.2020 р. складає 2 560 млн. грн.

**Економічні нормативи** протягом року були в межах їх нормативних значень, платоспроможність підтримувалась на високому рівні.

Протягом звітного року Банк у повному обсязі, без затримок виконав всі договірні зобов'язання перед своїми клієнтами. Не було зафіксовано затримок в поверненні депозитних коштів і нарахованих за ними відсотків. Вчасно виконувались зовнішні платежі.

Використовуючи коефіцієнти, що встановлено інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368 (із змінами), значення нормативу Н2 – адекватності регулятивного капіталу у звітному році жодного разу не порушувалося та на кінець дня 31.12.2020 року становило 18,07% (при нормативному значенні не нижче 10%), нормативу достатності основного капіталу, введеного з січня 2020 року, який становив 12,69% при нормативному значенні не менше 7%.

Протягом звітнього 2020 року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов'язань та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та внутрішніх обмежень встановлених КУАП. Нормативи ліквідності станом на 31 грудня 2020 року мали наступні значення:

- ▶ норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2020 року цей норматив складав 75,56% (2019 рік: 78,19%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

Банк виконує встановлені нормативні вимоги до коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR BB) – 184,88% (2019 рік: 148,55%) при нормативному значенні не нижче 100% та в іноземній валюті (LCR IB) – 221,20% (2019 рік: 369,77%) при нормативному значенні не нижче 100%.

Керівництвом Банку визначені ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими Національним банком України. Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2020 року становить:

- ▶ Л13-1 – 0,2195% (2019 рік: 0,1201%) (нормативне значення – не більше 10%);
- ▶ Л13-2 – 3,6696% (2019 рік: 3,0759%) (нормативне значення – не більше 10%).

Банк протягом звітнього періоду дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року значення нормативів становили:

- ▶ Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 15,84% (2019 рік: 16,42%) (нормативне значення – не більше 20%, як для системно важливого банку);
- ▶ Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 176,39% (2019 рік: 163,88%) (нормативне значення – не більше 800%);
- ▶ Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 14,30% (2019 рік: 10,06%) (нормативне значення – не більше 25%).

#### **Кредитний рейтинг**

АТ «ТАСКОМБАНК» періодично проходить процедуру підтвердження та оновлення кредитного рейтингу за Національною рейтинговою шкалою. Останнє оновлення здійснено станом на 1 січня 2020 року незалежним рейтинговим агентством ТОВ «Кредит-Рейтинг», що підтвердило Банку довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA прогноз «стабільний» – інвестиційний рівень, який відображає достатню здатність Банку своєчасно і повністю виконати в умовах українського фінансового ринку свої фінансові зобов'язання, а стабільний прогноз указує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року. В березні 2020 року оголошено про підтвердження рейтингів випусків іменних відсоткових незабезпечених облігацій банку (серій F, G та H) на загальну суму 200 млн. грн. на рівні uaAAA. Прогноз рейтингів – «стабільний».

[http://www.credit-rating.ua/ua/rate\\_history/21/31/](http://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/31/)

Агентство підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) Банку на рівні «5» (найвища надійність).

<http://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/14563/>

#### **6. Стратегія розвитку**

**Згідно Стратегії розвитку Банку основні завдання на 2021-2023 р.р.:**

1. Забезпечити стале зростання обсягу активів;
2. Забезпечити стабільну прибуткову діяльність банку;
3. Забезпечити підвищення ефективності – співвідношення витрат до доходів (CIR) на рівні близько 60% в 2023 році
4. Збільшити частку чистого комісійного доходу до рівня 25% операційного прибутку;
5. Трансформувати відношення з Клієнтами – стати Основним обслуговуючим банком для Клієнта;
6. Підсилити маркетингову політику – підвищити пізнаваність Бренду та популяризувати цінності Банку;
7. Сформувані та реалізувати збалансовану бізнес-модель ризик/дохід;
8. Утримати та зміцнити поточні ринкові позиції.

По напрямку роботи з **корпоративними ВІП-клієнтами та клієнтами малого та середнього бізнесу** планується:

- формування диверсифікованого та якісного кредитного портфелю клієнтів;
- фокусування на комплексному обслуговуванні клієнтів з урахуванням їх потреб;
- формування лояльної до Банку та стабільної клієнтської бази шляхом органічного росту;
- збільшення долі комісійних доходів в операційному прибутку;
- збільшення частки довгострокових продуктів кредитування з метою більшої прогнозованості кредитного портфелю;
- активне надання послуг на ринку цінних паперів в якості торговця, андерайтера, управителя портфелями цінних паперів, депозитарної установи, інші;
- розробка та впровадження нових/актуальних продуктових рішень, спрямованих на участь Клієнтів у спільних з Банком програмах фінансування;

Стратегія роботи з **приватними ВІП-клієнтами та клієнтами роздрібно сегменту**:

- бути банком, який охоплює всі потреби клієнтів: депозити, кредити, транзакційний банкінг;
- активний розвиток дистанційного обслуговування та збільшення кількості онлайн клієнтів;
- пропозиція лінійки кредитних продуктів: кредитні карти, розстрочка, кредити готівкою, кредити на покупку авто та іпотечні кредити;
- розширення додаткових кредитних продуктів: доставка кеш-кредитів та кредитних карт; підбір зручних умов для рефінансування;
- залучення нових клієнтів через зарплатні проекти та збільшення продуктового проникнення в цих проектах з метою стати «основним банком» для клієнта;
- оптимізація депозитної лінійки з метою утримання та розвитку існуючої ресурсної бази клієнтів;
- проведення тарифної політики, яка буде приваблива для клієнтів, конкурентна на ринку та прибуткова для Банку;
- запровадження нових онлайн проектів з обслуговування фізичних осіб за допомогою сучасних мобільних додатків в партнерстві з фінтех компаніями.

Стратегія роботи **напряму роботи електронної комерції Е-Ком**:

- відновлення та утримання позицій в ТОП 5 банків за напрямком електронної комерції;
- розвиток та підтримання на ринку позиції високотехнологічного банку;
- нарощування клієнтської бази за рахунок масового сегменту;
- збільшення прибутковості транзакційного бізнесу;
- підтримання відносин з міжнародними платіжними системами за програмами: «Спонсорство в МПС» та «Банк супровідник та надійний партнер карткового бізнесу»;
- реалізація проектів термінального бізнесу.

Стратегія роботи **Казначейства**:

- ефективно управління ліквідністю та відкритою валютною позицією;
- збільшення обсягів торгівельних операцій з іноземною валютою на міжбанківському валютному ринку та валюто-обмінних операцій в касах Банку;
- активна робота з інструментами валютний форвард з Клієнтами Банку та ринковими Клієнтами, в тому числі з поставкою іноземної валюти та без її поставки
- активна робота з інструментами СВОП процентної ставки та іншими деривативними інструментами, що впроваджує Національний банк України та пропонує ринок

Стратегія роботи з **непрацюючими активами**:

- загальний напрямок роботи скорочення обсягу та рівня проблемних активів в цілому по Банку на кінець 2023 року до рівня не більше ніж 10% від загальної заборгованості за активними операціями Банку;
- впровадження ефективних інструментів виявлення НПА на ранніх стадіях
- підвищення ефективності процесу роботи з НПА та рівня автоматизації;
- забезпечити скорочення обсягів заставного та непрофільного майна на балансі Банку

Кредитування клієнтів залишається основним напрямком діяльності Банку, який сприяє забезпеченню прибуткової роботи, збереженню іміджу надійного банку, стимулюванню розвитку регіональних підрозділів.

Збільшення обсягів кредитування клієнтів в плановому періоді буде здійснюватися паралельно з проведенням роботи по контролю якості кредитного портфеля. Потенційним позичальниками будуть ті клієнти, які мають позитивну кредитну історію і стабільне фінансове становище.

Ключовими аспектами стратегії Банку в частині кредитування корпоративних клієнтів є:

- зниження концентрації у кредитному портфелі в розрізі окремих клієнтів та галузей економіки. Банк продовжує фокусуватись на сегменті великих корпоративних позичальників, але активно розвиває роздрібне кредитування, сегментів малого та середнього бізнесів;
- зниження продуктових концентрацій. Йде активний розвиток факторингу, документарних операцій та лізингу;
- зниження обсягу та частки NPL активів.

При проведенні кредитних операцій Банк не обмежується окремими галузями діяльності позичальників, а надає фінансування зважаючи на їх рівень кредитоспроможності, надаючи перевагу кращим компаніям в галузі. Водночас Банк визначає для себе пріоритетні галузі, приймаючи до уваги рівень їх конкурентоздатності, орієнтованості на експорт, та динаміку розвитку:

- сільське господарство, переробка та торгівля сільськогосподарською продукцією;
- машино-будівництво, що орієнтовано на оновлення активів підприємств транспортної галузі та розвиток логістичних можливостей України;
- виробництво та транспортування електроенергії;
- транспорт та логістика;
- будівництво, що пов'язано зі стратегічним оновленням інфраструктури України;
- роздрібна торгівля та торгівля у сегменті FMCG;
- управління об'єктами нерухомості комерційного призначення.

Стратегія Банку в частині кредитування клієнтів роздрібною сегменту спрямована на збільшення в портфелі високодохідних продуктів. Основний тренд, що закладений – зростання, пов'язане з посиленням позицій Банку та поступове збільшення частки ринку за рахунок більш привабливих конкурентних умов та розширення агентських видач.

Банк планує і в подальшому приділяти велику увагу щодо надання клієнтам привабливих умов по лінійці вкладних продуктів і комплексному розрахунково-касовому обслуговуванню. В планах на наступні 3 роки – вдосконалення та покращення умов обслуговування клієнтів як юридичних, так і фізичних осіб, оптимізація бізнес-процесів, впровадження новітніх технологічних платформ по обслуговуванню клієнтів.

З урахуванням ринкових тенденцій падіння вартості ресурсів та передумов до скорочення маржинальності кредитування, першочерговим завданням, окрім збільшення обсягів працюючих активів та ресурсної бази, буде утримання доходності, зростання чистої процентної маржі та комісійних доходів.



## 7. Ресурси

Банк має всі необхідні ресурси задля здійснення своєї діяльності та для досягнення своїх стратегічних цілей, в тому числі: фінансові, технологічні, людські, інтелектуальні, та інші.

### Фінансові ресурси

Банк має достатньо фінансових ресурсів та можливостей їх отримання в майбутньому для досягнення своїх планів і цілей. Більш детальна інформація стосовно власних та залучених ресурсів, структура власного капіталу та зобов'язань банку, інформація про ліквідні кошти та інше, наведено в інших розділах цього звіту.

### Людські та інтелектуальні ресурси

Станом на 31.12.2020 чисельність працівників Банку становила 1 673 працівника.

Однією із основних вимог при прийомі на роботу працівників, які задіяні в наданні банківських послуг та супроводженні банківських операцій є наявність вищої освіти. Ця вимога є обов'язковою для керівників вищої та середньої ланки.

Це є гарантією того що Банк повною мірою забезпечений інтелектуальним ресурсом, достатнім вирішення майже всіх питань та для досягнення поставлених цілей.

Станом на 31.12.2020 77% співробітників Банку мали вищу освіту.

### Зайнятість

Кодексом поведінки (етики) визначені основні обов'язки Банку, як роботодавця.

Банк під час своєї діяльності дотримується вимог законодавства України щодо захисту прав працівників, приділяє особливу увагу навчання та підвищенню кваліфікації своїх працівників, забезпечуючи працівникам комфортні умови для їх роботи.

### Матеріальна та немонетарна мотивація

В рамках реалізації матеріальних мотиваційних програм, в Банку розроблені системи мотивації для працівників головного офісу та мережі відділень Банку, які направлені на підвищення ефективності роботи працівників та матеріальної зацікавленості в безпосередніх результатах своєї праці. Запроваджені окремі підходи до мотивації працівників бізнес-підрозділів, підрозділів-підтримки. На період адаптації працівників мережі продажів Банку діють спеціальні лояльні умови мотивації.

До нематеріальних мотиваційних програм відноситься добровільне медичне страхування та страхування від нещасного випадку на пільгових умовах, в рамках корпоративного договору страхування.

Всі працівники Банку мають можливість внутрішнього кар'єрного зростання, у відповідності до своїх здібностей, компетенцій, знань та навичок, набутих за період роботи в Банку.

### Навчання та розвиток персоналу

В Банку діє система навчання та розвитку персоналу відповідно якої співробітник навчається необхідним для успішної роботи навичкам та здобуває професійні знання. Процес навчання включає в себе адаптаційне, поточне, ситуаційне та мотиваційне навчання.

В рамках обов'язкової програми співробітники проходять:

- ▶ Адаптацію, протягом 1-3 місяців, в рамках якої, незалежно від наявного досвіду, співробітник здобуває всі необхідні знання щодо продуктів, процесів та програмного забезпечення, що застосовується в Банку.
- ▶ Ряд тренінгів, в період від 1 до 12 місяців. Напрямки тренінгів варіативні, в залежності від посади та напрямку функцій, а саме: обслуговування; продажі; переговори; особиста ефективність; управлінські функції; робота зі стресом, конфліктами тощо.
- ▶ Ситуативне навчання, при змінах в продуктах та процесах Банку. Через Систему дистанційного навчання, яка в зручній, структурованій та сучасній формі дає доступ до необхідних знань в будь-який час.
- ▶ Кваліфікаційне навчання та сертифікацію. За підтримки партнерів Банку, співробітники мають змогу навчатись в спеціалізованих установах з метою отримання критично важливих вузькопрофільних знань та навичок.

В рамках додаткового навчання Банк надає співробітникам наступні можливості:

- ▶ Самостійно навчатись в дистанційному форматі, завдяки внутрішнім проектам: бібліотека та відео-бібліотека; інтерактивні курси різних напрямків; цикл освітніх статей широкого спектру.
- ▶ Стати учасником проекту Академія ТАС, для самостійного розвитку з перспективами кар'єрного зростання.
- ▶ Безкоштовно відвідувати тренінги та майстер-класи за різними темами.

#### Повага до прав людини

Повага до прав людини є одним із ключових принципів функціонування Банку. Керівники Банку забезпечують дотримання прав усіх працівників, гарантують справедливе ставлення до них та не допускають дискримінації чи переслідувань за будь-якими ознаками.

У Банку не допускаються будь-які прояви дискримінації за політичними, релігійними, національними чи іншими ознаками (у тому числі при прийнятті на роботу, оплаті праці, просуванні по службі).

Керівники Банку докладаючи зусиль, щоб особисті, фізіологічні, гендерні, расові, вікові чи інші особливості працівників Банку чи клієнтів Банку не мали впливу на взаємовідносини із ними. Права та обов'язки працівників визначаються внутрішніми документами Банку, зокрема Кодексом поведінки (етики) та їх посадовими інструкціями. Під час взаємодії працівників Банку з клієнтами та партнерами дотримуються правила, спрямовані на забезпечення досягнення цілей Банку та мінімізацію його ризиків.

#### Боротьба з корупцією

З метою створення в Банку ефективної системи запобігання та протидії корупції, усунення корупційних передумов у діяльності працівників Банку, зменшення корупційних ризиків та пов'язаних із ними репутаційних чи фінансових втрат у Банку розроблено Антикорупційну програму. У Банку закріплено принцип неприйняття корупції в будь-яких її проявах (принцип «нульової толерантності» до корупції).

Принцип «нульової толерантності» до корупції застосовується, у тому числі, під час взаємодії з акціонерами, інвесторами, клієнтами, контрагентами, представниками органів влади, місцевого самоврядування, політичними партіями, працівниками та іншими особами.

З метою запобігання та протидії корупції у Банку встановлені конкретні вимоги та визначені заходи, спрямовані на запобігання корупційним ризикам.

#### **Технологічні та інші ресурси**

Банк має достатню матеріально-технічну та технологічну базу, яка дозволяє ефективно надавати банківські послуги клієнтам та контрагентам Банку, супроводжувати банківські операції, своєчасно та в повному обсязі їх фіксувати в облікових системах, забезпечувати цілісність та кондиційність інформації, її зберігання, формувати відповідні звіти та інше.

Банк має фінансову та технічну можливість підтримувати та оновлювати матеріально-технічну базу, необхідну для його ефективної діяльності та для досягнення поставлених перед Банком цілей.

#### **8. Управління ризиками**

У Банку розроблено та впроваджено Стратегію управління ризиками, яка є частиною системи стратегічного планування Банку та направлена на забезпечення сталого функціонування Банку в рамках реалізації Стратегії Банку, затвердженої Радою Банку.

Метою Стратегії управління ризиками є створення ефективної комплексної системи управління ризиками для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідної нормативної бази, методів та засобів управління і контролю за ризиками в Банку.

Керівництво Банку підтверджує, що управління ризиками є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку і формує філософію бізнесу, та повинне мати прямий вплив на структуру побудови бізнес – процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку.

Основоположним принципом діяльності Банку є забезпечення незалежності функцій ризик-менеджменту і підрозділів, що здійснюють схильні до ризиків операції, а також включення функцій ризик-менеджменту в процес прийняття рішень на всіх ключових рівнях функціонування Банку.

З метою забезпечення відповідності діяльності Банку та його працівників вимогам чинного законодавства України, нормативно-правовим актам НБУ, ринковим стандартам, правилам добросовісної конкуренції та внутрішнім документам Банку, у тому числі етичним стандартам та правилам поведінки, у Банку розроблена та реалізується Політика управління комплаєнс-ризиками Банку та створено незалежний підрозділ контролю за дотриманням норм – Службу комплаєнс, підзвітний Наглядовій раді Банку.

Впродовж 2018-2020 років Банком здійснювались заходи щодо вдосконалення системи управління ризиками та комплаєнс-контролю відповідно до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №64 від 11.06.2018.

Мета управління ризиками – сприяти підвищенню вартості власного капіталу Банку, одночасно забезпечуючи досягнення цілей усіх зацікавлених сторін, а саме:

- клієнтів та контрагентів;
- керівників;
- працівників;
- Наглядової Ради й акціонерів (власників);
- органів банківського нагляду;
- рейтингових агентств, інвесторів та кредиторів;
- інших сторін.

Основні цілі управління ризиками:

забезпечення/підтримання прийнятного рівня ризиків в межах ризик-апетиту та/або інших лімітів і обмежень, установлених Радою, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку та НБУ;

забезпечення достатності капіталу для покриття всіх суттєвих ризиків;

забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізація можливих фінансових втрат від впливу прийнятих Банком ризиків згідно стратегії розвитку Банку;

рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;

дотримання міжнародних стандартів та кращих практик в області регулювання банківської діяльності;

рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;

очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;

розподіл капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається Банк;

стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику;

Банк не може приймати ризики, що становлять загрозу для його діяльності.

Системний підхід до управління ризиками на всіх рівнях Банку, вимагає постійного розвитку культури з управління ризиками у Банку.

Банк впровадив комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру, обсягів операцій Банку, профілю ризиків та системної важливості Банку, яка відповідає таким принципам:

ефективність – процес управління, що забезпечує об'єктивну оцінку розміру ризиків Банку та повноту заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем Банку;

своєчасність – процес управління ризиками, що забезпечує своєчасне (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

структурованість – система управління ризиками, що передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальність згідно з таким розподілом;

розподіл обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку;

усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та у всіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

пропорційність – створення ефективної системи управління ризиками, що відповідає бізнес-моделі Банку, його системі системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій.

конфіденційність – недопущення отримання інформації, що не підлягає оприлюдненню, особами, у яких немає повноважень на її отримання;

прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

**В Банку організована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:**

**Перша лінія захисту** організована на рівні бізнес-підрозділів банку, ураховуючи підрозділ з роботи з НПА, та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.

**Друга лінія захисту** організована на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу комплаєнс.

**Третя лінія захисту** на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

**Основними принципами управління ризиками в Банку є:**

#### Поінформованість про ризик

ухвалення рішення про проведення будь-якої операції здійснюється лише після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Всі операції проводяться з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх нормативних документів Банку.

#### Управління діяльністю з урахуванням прийнятого ризику

Оцінка відповідності результатів діяльності Банку та прийняття рішень з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану встановленому Банком сукупному рівню ризик-апетиту і ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

#### Залучення вищого керівництва

Рада, Правління та інші колегіальні органи Банку на регулярній основі розглядають інформацію про рівень прийнятих ризиків і факти порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень. Рада Банку залишається відповідальною за загальне управління ризиками, Правління забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками.

#### Обмеження ризиків

у Банку діє система лімітів і обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків в межах встановленого Апетиту до ризику та/або інших обмежень для забезпечення безперервності діяльності Банку та досягнення його бізнес-цілей.

#### Інформаційні технології та якість даних

управління ризиками будується на основі використання сучасних інформаційних технологій, які дозволяють підвищити якість і оперативність прийняття рішень. Якість даних (повнота, доступність) є критично важливими факторами для забезпечення надійності і точності результатів розрахунку та оцінки ризиків. Банк прагне до максимальної автоматизації процесів збору, зберігання, обробки та розрахунку даних.

#### Удосконалення методів

методи управління ризиками постійно удосконалюються: процедури, технології та інформаційні системи поліпшуються з урахуванням поставлених стратегічних завдань, змін у зовнішньому і внутрішньому середовищах а також нововведень в міжнародній практиці.

#### Культура управління ризиками

Рада Банку, Комітет з управління ризиками та Правління Банку створюють у Банку необхідну атмосферу (tone at the top) з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками, дотримання визначених банком принципів, правил, норм банку, спрямованих на проінформованість усіх працівників банку щодо прийняття ризиків та управління ризиками.

Прозорість (розкриття інформації)

вся необхідна відповідно до вимог НБУ інформація з управління ризиками підлягає розкриттю. Склад і періодичність звітності за ризиками відповідає вимогам НБУ, вимогам до управлінської звітності та вимогам до розкриття інформації щодо ризиків для всіх зацікавлених сторін, ґрунтуючись на принципах прозорості, повноти та ін.

21 квітня 2021 року

**Голова Правління  
АТ «ТАСКОМБАНК»**



*(Handwritten signature in blue ink)*

**Дубей В.В.**

# Звіт про корпоративне управління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2020 рік

## 1) Мета провадження діяльності АТ «ТАСКОМБАНК»

Основною метою діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» (далі також – Банк) є одержання прибутку в інтересах АТ «ТАСКОМБАНК» та його акціонерів.

## 2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом 2020 року

АТ «ТАСКОМБАНК» дотримується кодексу корпоративного управління, відхилень протягом 2019 року не було. Кодекс корпоративного управління розміщено на сайті АТ «ТАСКОМБАНК» за адресою [https://tascombank.ua/files/kodeks\\_korp\\_uprav\\_150219.pdf](https://tascombank.ua/files/kodeks_korp_uprav_150219.pdf)

## 3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за АТ «ТАСКОМБАНК»), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за 2020 рік (станом на 01.01.2021)

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком
1	2	5	6
1	ALKEMI LIMITED, АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	Menandrou, 3, Glafkos Tower, 3 <sup>rd</sup> floor, Flat/Office 301, 1066, Nicosia, Cyprus. Менандру 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, Квартира/Офіс 301, поштовий індекс 1066, Нікосія, Кіпр, ідентифікаційний код HE 211721	Акціонер банку, що володіє 99,93065% статутного капіталу банку. Рішення Національного банку України про погодження збільшення істотної участі в банку від 16.12.2019 року №657.
2	Тігіпко Сергій Леонідович	Громадянство – Україна Місце проживання: Україна, 01024, м. Київ, вул. Городецького, буд. 12, кв. 69 паспорт серії АЕ, номер 395478, виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області, 06.09.1996 р. Реєстраційний номер облікової картки платника податків 2195803271	Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 100% корпоративних прав у ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,93065% статутного капіталу банку. Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером банку та володіє 1 акцією банку (0,00001% статутного капіталу банку). Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в банку становить 99,93066%. Рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24.11.2015 року №543.

Власники істотної участі в АТ «ТАСКОМБАНК» відповідають встановленим законодавством вимогам.

У складі власників істотної участі в АТ «ТАСКОМБАНК» в 2020 році змін не було.

## 4) Інформація про проведені Загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень

В 2020 році відбулося 3 засідання **Загальних Зборів акціонерів Банку:**

**- 24 квітня 2020 року**

Прийняті рішення по наступних питаннях:

1. Прийняти до відома Звіт Правління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2019 рік. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків не затверджувати.
2. Прийняти до відома Звіт Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за 2019 рік. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків не затверджувати.
3. Затвердити Звіт про корпоративне управління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2019 рік.
4. Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії за 2019 рік.
5. Затвердити Звіт та висновки зовнішнього аудитора про підтвердження річної фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за 2019 рік. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків не затверджувати.
6. Затвердити річний звіт та баланс АТ «ТАСКОМБАНК» за 2019 рік.
7. Не встановлювати наступний порядок розподілу прибутку:

1. Затвердити прибуток звітного, 2019 року, в розмірі 437 702 187,25 грн., що визначається у реєстрах бухгалтерського обліку та підтверджений у складі звітності за МСБО за 2019 рік незалежною аудиторською компанією ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

2. Згідно із законодавством України та внутрішніми Положеннями Банку прибуток звітного 2019 року спрямувати на: формування резервного фонду Банку (в розмірі 5%) в сумі – 21 885 109,36 грн. (балансовий рахунок 5021); прибуток в сумі 415 817 077,89 грн. залишити нерозподіленим на рахунок 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років».

3. Розподілити прибуток ПАТ «ВіЕс Банк», що був переданий АТ «ТАСКОМБАНК», як правонаступнику за передавальним актом станом на 12.10.2018 року, в сумі 109 456 002,28 грн., та спрямувати на: формування резервного фонду Банку (в розмірі 5%) в сумі – 5 472 800,11 грн. (балансовий рахунок 5021); прибуток в сумі 103 983 202,17 грн. залишити нерозподіленим на рахунок 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років».

4. За результатами 2019 року виплату дивідендів акціонерам не здійснювати.

8. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «ТАСКОМБАНК»

9. Припинити з 24.04.2020 року повноваження діючого складу Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» у складі:

- Голова Наглядової Ради, Член Наглядової Ради Попенко Сергій Павлович (представник акціонера Банку компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД);
- Член Наглядової Ради Ястремська Наталія Євгенівна (представник акціонера Банку компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД);
- Член Наглядової Ради Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Наглядової Ради Банку);
- Член Наглядової Ради Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член Наглядової Ради Банку);
- Член Наглядової Ради Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член Наглядової Ради Банку).

10. Обрати з 25.04.2020 року Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК» у кількості 5 (п'яти) осіб на строк до наступних річних загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» у складі:

- Голова Наглядової Ради, Член Наглядової Ради Попенко Сергій Павлович (представник акціонера Банку компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД);
- Член Наглядової Ради Ястремська Наталія Євгенівна (представник акціонера Банку компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД);
- Член Наглядової Ради Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Наглядової Ради Банку);
- Член Наглядової Ради Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член Наглядової Ради Банку);
- Член Наглядової Ради Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член Наглядової Ради Банку).

11. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку, встановити розмір винагороди членів Наглядової Ради Банку відповідно до умов даних договорів, та обрати Голову Правління Банку або особу, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, особою, яка уповноважується на підписання зазначених договорів з Головою та членами Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК».

12. Внести зміни до діючого Положення про Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. Ввести в дію Положення про Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК» з 25.04.2020 року.

13. Внести зміни до діючого Положення про Правління АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. Ввести в дію Положення про Правління АТ «ТАСКОМБАНК» з 25.04.2020 року.

14. Не вносити зміни до Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.

15. Встановити наступний порядок розподілу прибутку:

1. Затвердити прибуток звітного, 2019 року, в розмірі 459 100 901,97 грн., що визначається у реєстрах бухгалтерського обліку та підтверджений у складі звітності за МСБО за 2019 рік незалежною аудиторською компанією ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

2. Згідно із законодавством України та внутрішніми Положеннями Банку прибуток звітного 2019 року спрямувати на: формування резервного фонду Банку (в розмірі 5%) в сумі – 22 955 045,10 грн. (балансовий рахунок 5021); збільшення статутного капіталу Банку в сумі - 436 145 856,87 грн.

3. Затвердити розподіл прибутку ПАТ «ВіЕс Банк», що був переданий АТ «ТАСКОМБАНК», як правонаступнику за передавальним актом станом на 12.10.2018 року, в сумі 109 456 002,28 грн., що визначається у реєстрах бухгалтерського обліку та підтверджений Звітом незалежного аудитора, Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ» за результатами аудиторської перевірки Передавального акту Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк» станом на 12 жовтня 2018 року, та спрямувати на: формування резервного фонду Банку (в розмірі 5%) в сумі – 5 472 800,11 грн. (балансовий рахунок 5021); збільшення статутного капіталу Банку в сумі – 57 997 043,13 грн.; прибуток в сумі 45 986 159,04 грн. залишити нерозподіленим на рахунку 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років».

4. За результатами 2019 року виплату дивідендів акціонерам не здійснювати.

16. Збільшити статутний капітал АТ «ТАСКОМБАНК» на 494 142 900,00 (Чотиреста дев'яносто чотири мільйони сто сорок дві тисячі дев'ятсот гривень 00 копійок) грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку з 70,00 (сімдесяти гривень 00 копійок) гривень до 100,00 (ста гривень 00 копійок) гривень за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку, отриманого АТ «ТАСКОМБАНК» за результатами його діяльності в 2018-2019 роках

17. Підвищити номінальну вартість простих іменних акцій АТ «ТАСКОМБАНК» в кількості 16 471 430 (шістнадцять мільйонів чотиреста сімдесят одна тисяча чотиреста тридцять) штук на 30,00 (тридцять гривень 00 копійок) гривень кожна з 70,00 (сімдесяти гривень 00 копійок) гривень до 100,00 (ста гривень 00 копійок) гривень та затвердити Рішення про підвищення номінальної вартості простих іменних акцій АТ «ТАСКОМБАНК» (Додаток №1 до Протоколу Загальних зборів).

18. Внести зміни до Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. Встановити, що нова редакція Статуту Банку набирає чинності з дати її державної реєстрації відповідно до чинного законодавства України. Уповноважити Голову Правління Банку або особу, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, підписати нову редакцію Статуту Банку та забезпечити здійснення дій (заходів) з державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції

#### - 30 липня 2020 року

Внести зміни до Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. Встановити, що нова редакція Статуту Банку набирає чинності з дати її державної реєстрації відповідно до чинного законодавства України. Уповноважити Голову Правління Банку або особу, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, підписати нову редакцію Статуту Банку та забезпечити здійснення дій (заходів) з державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції

#### - 26 листопада 2020 року

1. Надати згоду на вчинення значного правочину, а саме:

2. Надати згоду на залучення АТ «ТАСКОМБАНК» в порядку, передбаченому Положенням про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 17 вересня 2015 року №615, рефінансування Національного банку України у розмірі 12 000 000 000,00 (дванадцять мільярдів) гривень з урахуванням вартості пулу заставлених активів, що становить 62% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

2.1. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України, не більше ніж 6 000 000 000,00 (шість мільярдів) гривень.



2.2. Встановити максимально можливий розмір вартості активів, які передаються в заставу в якості забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором, укладеним з Національним банком України, не більше ніж 6 000 000 000,00 (шість мільярдів) гривень.

3. Надати повноваження Голові Правління (або особі, на яку покладено тимчасове виконання обов'язків Голови Правління) на представлення інтересів АТ «ТАСКОМБАНК» в Національному банку України з питань рефінансування, укладення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України, в тому числі Генерального кредитного договору з Національним банком України, Генерального договору репо з Національним банком України, додаткових договорів до них, на умовах, визначених даним рішенням, з правом передоручення вказаних повноважень відповідальним особам Банку.

2. Надати згоду на вчинення значного правочину, а саме:

1. Встановити загальний ліміт на вкладення (придбання) (без урахування операцій РЕПО) АТ «ТАСКОМБАНК» в облігації внутрішньої державної позики України (далі також ОВДП) в розмірі не більше 7 000 000 000,00 (сім мільярдів) гривень за номінальною вартістю на дату вкладення (придбання), що можуть бути номіновані в гривні та/або доларі США, та/або євро. Строк дії ліміту до 31.12.2021. Загальний ліміт становить 36% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

2. Надати повноваження Правлінню Банку на визначення (в межах встановленого загального ліміту на вкладення (придбання) в ОВДП) параметрів вкладень в ОВДП: строку погашення ОВДП, доходності ОВДП, методу і місця придбання ОВДП.

## **5) Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів**

Обмеження права акціонера АТ «ТАСКОМБАНК» на участь та голосування на загальних зборах встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом АТ «ТАСКОМБАНК» та Регламентом Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК».

## **6) Порядок призначення, звільнення та повноваження посадових осіб АТ «ТАСКОМБАНК»**

Порядок призначення, звільнення та повноваження посадових осіб АТ «ТАСКОМБАНК» визначений Статутом АТ «ТАСКОМБАНК», Положенням про Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК», Положення про Правління АТ «ТАСКОМБАНК».

## **7) Склад Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» на 01.01.2021 та його зміни за 2020 рік, у тому числі утворені нею комітети;**

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів, що відбулись 24.04.2020 року, було припинено повноваження попереднього складу Наглядової Ради у складі:

- Член Спостережної Ради Попенко Сергій Павлович (акціонер Банку);
- Член Спостережної Ради Ястремська Наталія Євгенівна (акціонер Банку);
- Член Спостережної Ради Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Спостережної Ради Банку);
- Член Спостережної Ради Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член Спостережної Ради Банку);
- Член Спостережної Ради Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член Спостережної Ради Банку);

Чинний склад Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» станом на 01.01.2021 року:

- Голова Наглядової Ради, Член Наглядової Ради Попенко Сергій Павлович (представник акціонера Банку компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД);
- Член Наглядової Ради Ястремська Наталія Євгенівна (представник акціонера Банку компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД);
- Член Наглядової Ради Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Наглядової Ради Банку);
- Член Наглядової Ради Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член Наглядової Ради Банку);
- Член Наглядової Ради Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член Наглядової Ради Банку).

В 2020 році зазначений склад Наглядової Ради було обрано на строк до наступних річних зборів рішенням річних Загальних зборів акціонерів, що відбулись 24.04.2020 року.

Рішенням Наглядової Ради Банку від 14.08.2019 року було затверджено склади комітетів, змін у 2020 році не було, а саме:

- Аудиторський комітет Наглядової Ради Банку:
  - Голова Комітету – Матвійчук Володимир Макарович.
  - Член Комітету - Максjuta Анатолій Аркадійович.
  - Член Комітету - Ястремська Наталія Євгенівна.
- Комітет з призначень і винагород Наглядової Ради Банку:

- Голова Комітету – Никитенко Валентина Степанівна.
- Член Комітету - Максjuta Анатолій Аркадійович.
- Член Комітету - Попенко Сергій Павлович.

-Комітет з управління ризиками Наглядової Ради Банку:

- Голова Комітету - Максjuta Анатолій Аркадійович.
- Член Комітету - Никитенко Валентина Степанівна.
- Член Комітету - Ястремська Наталія Євгенівна.

На виконання покладених завдань протягом 2020 року засідання Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК», на яких було розглянуто та прийнято рішення по питанням щодо діяльності Банку, в тому числі:

- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку та Банківської Групи;
- прийняття рішень щодо розпорядження рухомим та нерухомим майном, що належить на праві власності Банку;
- розгляд та затвердження звітів служб Банку, передбачених вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку;
- затвердження Стратегії розвитку Банку на 2020-2022 роки;
- затвердження Стратегії роботи з проблемними активами АТ «ТАСКОМБАНК» на 2020-2023 рр. та оперативного плану до Стратегії;
- затвердження бюджету Наглядової Ради та підрозділів контролю на 2020 рік;
- розгляд звітів про фінансовий стан Банку та про підсумки діяльності Банку;
- щодо встановлення та зміни умов оплати праці членам Правління Банку, керівникам підрозділів контролю та співробітникам Служби внутрішнього аудиту;
- щодо виплати премії Членам Правління та підрозділам контролю АТ «ТАСКОМБАНК»;
- прийняття рішень щодо активних операцій Банку, в тому числі, надання згоди на продаж/придбання права вимоги за Кредитними договорами;
- обрання/зміна складу колегіальних органів Банку;
- погодження лімітів на банки – контрагенти по ресурсним, валюто-обмінним та операціям з кореспондентськими рахунками;
- прийняття рішення про зміну складу Правління Банку;
- надання згоди на участь Банку у Програмі «Доступні кредити 5-7-9%»;
- обрання та встановлення умов договорів, що укладаються з суб'єктами аудиторської діяльності;
- обрання та встановлення умов договорів, що укладаються з суб'єктами оціночної діяльності;
- затвердження організаційної структури Банку;
- прийняття рішень щодо здійснення Банком операцій з цінними паперами;
- розгляд звітів відповідальних підрозділів у межах діяльності Банку, як відповідальної особи Банківської Групи «ТАС», за напрямками роботи;
- розгляд питання про вжиття Банком заходів, спрямованих на запобігання та розповсюдження епідемії коронавірусу;
- залучення АТ «ТАСКОМБАНК» рефінансування від Національного банку України та уповноваження керівника Банку на представлення інтересів АТ «ТАСКОМБАНК» в Національному банку України з питань рефінансування;
- надання згоди на участь АТ «ТАСКОМБАНК» в аукціоні своп процентної ставки з Національним банком України.

## 8) Склад Правління АТ «ТАСКОМБАНК» на 01.01.2021 року та його зміни за 2020 рік;

- Голова Правління – Дубей Володимир Володимирович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Альмяшев Іван Алімович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Березнікова Рината Миколаївна.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Даниленко Валерій Миколайович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Земляний Максим Павлович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Кухарчук Анатолій Вікторович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Муравицький Артур Олексійович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Поляк Олег Якович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Салоїда Олексій Анатолійович.
- Директор Департаменту фінансового моніторингу, Член Правління – Ковальов Олексій Павлович.
- Директор з інформаційних технологій, Член Правління - Самохвалов Андрій Вікторович.

Зміни у складі Правління АТ «ТАСКОМБАНК» у 2020 році:

- 19.02.2020р. рішенням Наглядової Ради АТ "ТАСКОМБАНК", внесено з 20.02.2020р. зміни до складу Правління АТ "ТАСКОМБАНК" та призначено Бочарова Сергія Вікторовича на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ТАСКОМБАНК".
- Рішенням Наглядової Ради АТ "ТАСКОМБАНК" від 25.02.2020 року повноваження Голови Правління АТ "ТАСКОМБАНК" Комаріста Андрія Вікторовича припиняються з 12.03.2020 р.
- Рішенням Наглядової Ради АТ "ТАСКОМБАНК" від 25.02.2020 року Дубея Володимира Володимировича переведено з посади Першого Заступника Голови Правління, Члена Правління АТ "ТАСКОМБАНК" на посаду Голови Правління АТ "ТАСКОМБАНК" з 12.03.2020 року.
- Рішенням Наглядової Ради АТ "ТАСКОМБАНК" від 29.04.2020 року повноваження Операційного директора, члена Правління "ТАСКОМБАНК" Гладченко Любові Борисівни припиняються з 01.05.2020 р.
- 12.06.2020р. рішенням Наглядової Ради АТ "ТАСКОМБАНК" призначено Салоїду Олексія Анатолійовича на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ТАСКОМБАНК".
- 30.06.2020р. рішенням Наглядової Ради АТ "ТАСКОМБАНК" призначено Муравицького Артура Олексійовича на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ТАСКОМБАНК".
- Рішенням Наглядової Ради АТ "ТАСКОМБАНК" від 30.07.2020 року повноваження Члена Правління АТ "ТАСКОМБАНК" у Директора департаменту фінансового моніторингу, Члена Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ТАСКОМБАНК" Мудрик Наталі Миколаївни припиняються 30.07.2020.
- 31.07.2020р. рішенням Наглядової Ради АТ "ТАСКОМБАНК" призначено директора Департаменту фінансового моніторингу Ковальова Олексія Павловича Членом Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ТАСКОМБАНК".
- 31.07.2020р. рішенням Наглядової Ради АТ "ТАСКОМБАНК" призначено Директора з інформаційних технологій Самохвалова Андрія Вікторовича Членом Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ТАСКОМБАНК".
- Рішенням Наглядової Ради АТ "ТАСКОМБАНК" від 07.10.2020 року Члена Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ТАСКОМБАНК" Бочарова Сергія Вікторовича припиняються 07.10.2020.

## 9) Факти порушення членами Наглядової Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «ТАСКОМБАНК» або клієнтам АТ «ТАСКОМБАНК».

Фактів порушення членами Наглядової Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «ТАСКОМБАНК» або клієнтам АТ «ТАСКОМБАНК» у 2020 році не виявлено.

## 10) Заходи впливу, застосовані протягом 2020 року органами державної влади до АТ «ТАСКОМБАНК», в тому числі до членів Наглядової Ради та Правління.

За результатами камеральної перевірки НБУ з питань дотримання вимог валютного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ за період діяльності Банку з 01.02.2017 до 31.07.2019 було

накладено штраф у розмірі 30 800,00 грн. (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ (далі – Комітет НБУ) №160/БТ від 23.03.2020), а також захід впливу у вигляді застереження Комітету НБУ №159/БТ від 23.03.2020.

За результатами планової виїзної перевірки НБУ з окремих питань дотримання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за період діяльності Банку 01.02.17-31.07.19 було накладено штраф у розмірі 2 363 200,15 грн. (Рішення Комітету НБУ №223/БТ від 14.05.2020), а також заходи впливу у вигляді письмової вимоги НБУ №25-0012/23925/БТ від 19.05.2020 та застереження Комітету НБУ №224/БТ від 14.05.2020.

#### **11) Розмір винагороди за 2020 рік членів Наглядової Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК»**

Згоди на оприлюднення інформації щодо розміру винагороди членів Наглядової Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2020 рік не було.

#### **12) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2020 року**

Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери АТ «ТАСКОМБАНК»:

- фактори, які обмежують можливість акціонерів впливати на рішення стосовно обрання членів органів АТ «ТАСКОМБАНК» або інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів - дія факторів незначна. Для запобігання можливості дії зазначених факторів контроль за ними здійснюється безпосередньо акціонерами через Наглядову Раду;

- фактори, що можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі АТ «ТАСКОМБАНК» - дія факторів незначна, тому що рішення щодо розміру статутного капіталу приймаються виключно Загальними зборами акціонерів відповідно до чинного законодавства України та статуту АТ «ТАСКОМБАНК»;

- фактори, що можуть обмежувати виплати дивідендів за акціями або основної суми та відсотків за борговими цінними паперами АТ «ТАСКОМБАНК» - дія незначна, тому що рішення щодо виплати дивідендів приймається виключно Загальними зборами акціонерів відповідно до чинного законодавства України та статуту АТ «ТАСКОМБАНК», а сплата основної суми та відсотків за борговими цінними паперами АТ «ТАСКОМБАНК» обумовлена надійним фінансовим станом АТ «ТАСКОМБАНК»;

- недостатня ліквідність чи інші фактори, що можуть обмежити можливість відчуження цінних паперів АТ «ТАСКОМБАНК» їхніми власниками - дія незначна, тому що рівень ліквідності АТ «ТАСКОМБАНК» суворо контролюється службами АТ «ТАСКОМБАНК» відповідно до внутрішніх положень АТ «ТАСКОМБАНК» та Національним банком України відповідно до чинного законодавства України;

- дані про законодавчі акти, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам - Закон України "Про акціонерні товариства", Податковий Кодекс України;

- порядок оподаткування доходів за розміщеними емісійними цінними паперами та цінними паперами, які розміщуються, що може вплинути на розмір прибутку власників цінних паперів - оподаткування доходів відбувається згідно чинному законодавству України;

Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану АТ «ТАСКОМБАНК»:

- нерентабельність - АТ «ТАСКОМБАНК» не має збитків у поточному році та не планує таких збитків у майбутньому;

- нестача ресурсів - надійний фінансовий стан АТ «ТАСКОМБАНК», його ринкова репутація та довіра клієнтів зумовлюють неможливість нестачі ресурсів для здійснення діяльності АТ «ТАСКОМБАНК».

- конкуренти - АТ «ТАСКОМБАНК» має впевнене становище в порівнянні з конкурентами;

- собівартість - ризик надлишкового зростання собівартості контролюється розвиненою системою бюджетування АТ «ТАСКОМБАНК», що дозволяє контролювати та прогнозувати всі витрати;

- нестабільність фінансово-господарського стану - ризик АТ «ТАСКОМБАНК» суворо контролюється службами АТ «ТАСКОМБАНК» відповідно до внутрішніх положень АТ «ТАСКОМБАНК» та Національним банком України відповідно до чинного законодавства України;

- неякісне технологічне обладнання - АТ «ТАСКОМБАНК» обладнаний якісним та сучасним технологічним обладнанням;

- ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких виступає АТ «ТАСКОМБАНК» - ризики контролюються спеціально створеним юридичним підрозділом, у якому працюють досвідчені професіонали;

- екологічні ризики - АТ «ТАСКОМБАНК» не здійснює діяльності, що може погіршити екологічне становище.

Політичні та макроекономічні ризики АТ «ТАСКОМБАНК»:

- податкове навантаження - ефективна економічна діяльність дозволяє сплачувати АТ «ТАСКОМБАНК» всі необхідні податки відповідно до чинного законодавства України без загрози до його фінансового стану;

- невизначеність регуляторного середовища для діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» - дія фактору контролюється нормотворчістю Національного банку України, що створює відповідні нормативні акти щодо всіх основних видів діяльності АТ «ТАСКОМБАНК»;

- політична нестабільність - впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;

- рецесія чи зниження темпів економічного розвитку - впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;

- зростання інфляції чи зниження впевненості споживачів у майбутньому - впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;

- обмеження на валютні операції - впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України.

### **13) Наявність у АТ «ТАСКОМБАНК» системи управління ризиками та її ключові характеристики;**

Відповідно до чинного законодавства України та вимог Національного банку України АТ «ТАСКОМБАНК» створив та постійно розвиває внутрішню систему оцінки та управління ризиками, що складається з постійного контролю за поточною діяльністю АТ «ТАСКОМБАНК», дотриманням відповідних нормативів, плануванням основних показників діяльності АТ «ТАСКОМБАНК».

### **14) Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.**

Протягом 2020 року Службою внутрішнього аудиту (далі- СВА) було проведено 10 тематичних аудиторських перевірок, відповідно до затвердженого Рішенням Наглядової Ради Банку від 29.01.2020 р., Протокол №29012020/1, Плану проведення аудиторських перевірок СВА Банку на 2020 рік.

Підвищена увага під час аудиторських перевірок приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та банківським операціям, що несуть суттєві ризики в діяльності Банку, а саме:

організація роботи та системи внутрішнього контролю щодо управління операційним ризиком, оцінка якості управління операційним ризиком, організація внутрішнього контролю та ризиків діяльності транзакційного бізнесу (електронної комерції), дистанційного обслуговування, організація корпоративного управління в Банку, організація закупівельної діяльності та аутсорсингу в Банку, порядок дотримання нормативно-правових актів НБУ з питань кредитування суб'єктів господарської діяльності Банку, визначення розміру кредитного ризику за кредитами суб'єктів господарської діяльності Банку, впровадження системи управління інформаційною безпекою, стан реалізації в Банку програм по запобіганню та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, з питань оцінки ефективності функціонування в Банку системи управління ризиками, стан претензійно-позовної роботи в Банку та оцінка ефективності процесу управління проблемними активами, оцінка діяльності колегіальних органів Банку, перевірка порядку формування та достовірності звітності (статистичної та управлінської), ефективність роботи систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління щодо поточних та потенційно можливих ризиків банку в майбутньому, стану нормативного забезпечення та автоматизації банківських процесів.

За результатами проведених перевірок Службою внутрішнього аудиту налагоджено процедуру реалізації матеріалів перевірок за схемою:

- максимальне усунення недоліків та порушень під час перевірки;

- підготовка планів заходів підрозділами Банку з питань, що відносяться до їх компетенції, при безпосередній участі СВА щодо усунення встановлених аудиторською перевіркою порушень, недоліків та впровадження рекомендацій;
- обговорення матеріалів перевірок, рекомендацій СВА та адекватності прийнятих керівництвом Банку заходів щодо недопущення порушень у майбутньому на засіданнях Аудиторського комітету Наглядової Ради;
- щомісячний моніторинг Службою внутрішнього аудиту усунення відповідальними структурними підрозділами встановлених порушень та недоліків, впровадження рекомендацій, з отриманням підтверджуючих документів;
- у випадку не виконання рекомендацій в нові узгоджені перенесені терміни, інформація про не виконані рекомендації передається Заступнику Голови Правління/Члену Правління/ Куратору напрямку, по якому була надана рекомендація, та у випадку не впровадження рекомендацій інформація надається Наглядовій Раді Банку;
- за результатами моніторингу виконання всіх наданих рекомендацій, начальник Служби надає Аудиторському комітету Наглядової Ради не рідше ніж два рази на рік інформацію (звіт) про стан реалізації, у тому числі невжиття, Правлінням та керівниками структурних підрозділів рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.

**15) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ «ТАСКОМБАНК» розмір.**

Таких фактів протягом 2020 року не було.

**16) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;**

Таких фактів протягом 2020 року не було.

**17) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2020 року.**

Протягом 2020 року з пов'язаними особами Банк проводив наступні операції: кредитні операції, операції з розміщення на вторинному ринку процентних іменних облігацій власного боргу, вкладні операції та операції з розрахунково-касового обслуговування.

**18) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку**

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - виконуються.

**19) Зовнішній аудитор АТ «ТАСКОМБАНК», призначений протягом 2020 року**

З зовнішнім аудитором ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» від 13.10.2020 укладено Договір №GFS-2020-00207 про надання аудиторських послуг щодо проведення аудиту і надання висновку стосовно фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, щодо проведення аудиту фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою і надання Звіту незалежного аудитора, призначеного для подання Банком до Національного банку України, який відповідатиме вимогам Національного банку України до аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, що передбачені «Положенням про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженим Постановою Національного банку України №90 від 02.08.2018, щодо проведення на підставі Постанови Правління Національного банку України №141 від «22» грудня 2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку згідно з Технічним завданням, затвердженим Рішенням Правління НБУ №39-рш від 08.02.2021 «Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році».

З зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» укладався Договір №986 від 10.09.2020 щодо здійснення огляду проміжної фінансової звітності Банку за 1 півріччя 2020 року складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг та

наданням Звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

З зовнішнім аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» укладено Договір №989 від 28.09.2020 щодо здійснення аудиту консолідованої звітності банківської групи «ТАС», субконсолідованих звітів кредитно-інвестиційної та страхової підгруп банківської групи «ТАС», відповідальною особою якої є АТ «ТАСКОМБАНК», за рік, що закінчується 31 грудня 2020 року, складених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України (включаючи вимоги «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254), а також вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів (далі – МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність».

## **20) Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги», ТОВ «АФ «Актив-Аудит» та ТОВ «АК «Аваль», зокрема:**

- загальний стаж аудиторської діяльності:
  - 1) ТОВ «Ернст енд Янг Аудит» - 16 років та 2,5 місяці (з дати отримання Свідоцтва Аудиторської палати України - від 25.01.2005);
  - 2) ТОВ «АФ «Актив-Аудит» - 20 років (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, від 30.03.2001 р. №2315).
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги АТ «ТАСКОМБАНК»:
  - 1) ТОВ «Ернст енд Янг Аудит» - з 31.10.2016;
  - 2) ТОВ «АФ «Актив-Аудит» - з 07.04.2017
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2020 року: відсутні.
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: випадків не було;
- ротації аудиторів у АТ «ТАСКОМБАНК» протягом останніх п'яти років: за 2015 та за I квартал 2016 року фінансову звітність Банку підтверджувала аудиторська фірма ТОВ «БДО»; за 1 півріччя 2016 року, за 1 квартал 2017 року, за 1 півріччя 2017 року, за 9 місяців 2017 року, за 1 квартал 2018 року, за 1 квартал 2019 року, за 1 півріччя 2019 року та за 9 місяців 2019 року проміжну фінансову звітність Банку підтверджувала аудиторська фірма ТОВ «АК «Аваль»; за 1 квартал 2017 року та за 9 місяців 2018 року проміжну фінансову звітність Банку підтверджувала аудиторська фірма ТОВ «АФ «Актив-Аудит»; аудиторські послуги щодо підтвердження річної фінансової звітності Банку за 2016 рік, 2017 рік, 2018 рік та за 2019 рік надавав зовнішній аудитор ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»; підтвердження консолідованої фінансової звітності банківської групи «ТАС», відповідальною особою якої є Банк, за 2016 рік, 2017 рік, 2018 рік та за 2019 рік здійснювало ТОВ «АФ «Актив-Аудит».
- стягнення, застосовані до аудиторів Аудиторською палатою України протягом 2020 року, та факти подання недостовірної звітності АТ «ТАСКОМБАНК», що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: стягнень не було.

## **21) Захист АТ «ТАСКОМБАНК» прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:**

Договірна база, переддоговірні відносини, інформація, що надається клієнтам банку, приведені у відповідність з вимогами статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1054 Цивільного кодексу України, Постанови Правління НБУ від 08.06.2017 р. №49, з метою дотримання вимог законодавства про захист прав споживачів при наданні фінансових послуг банком.

Механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг в АТ «ТАСКОМБАНК» регламентований відповідно до Конституції України, Закону України «Про звернення громадян» та інших законодавчих актів України з метою встановлення єдиного порядку розгляду та обліку звернень і особистого

прийому громадян в АТ «ТАСКОМБАНК», а також відповідальності за порушення законодавства України про звернення громадян.

Уповноважені розглядати скарги особи - Голова Правління Банку, Заступники Голови Правління Банку.

Стан розгляду АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2020 року скарг стосовно надання фінансових послуг - скарги розглядаються належним чином відповідно до чинного законодавства України.

**22) Інформація про корпоративне управління у АТ «ТАСКОМБАНК», подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

АТ «ТАСКОМБАНК» подає всю інформацію про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства України.

21 квітня 2021 року

**Голова Правління  
АТ «ТАСКОМБАНК»**



**Дубсї В.В.**



## Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (надалі - Банк), представленої на сторінках 33-110, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року та звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### *Основа для думки*

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.



**Building a better  
working world**

**Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства**

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

<b>Ключове питання аудиту</b>	<b>Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту</b>
<b>Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах та заборгованості клієнтів</b>	
<p>Оцінка очікуваних кредитних збитків по кредитах та заборгованості клієнтів є ключовою сферою застосування судження управлінського персоналу.</p> <p>Розробка моделей оцінки ОКЗ, включаючи вибір вхідних даних, у тому числі показників ймовірності дефолту, величини, яка перебуває під ризиком дефолту, та рівня втрат у разі дефолту, вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв, оцінки сум та часу грошових потоків від застави, вимагають суттєвого використання облікових суджень та оцінок.</p> <p>Використання різних припущень може призвести до суттєво різних оцінок очікуваних кредитних збитків по кредитах та заборгованості клієнтів. Приймаючи до уваги суттєвість залишків кредитів та заборгованості клієнтів, високий рівень суб'єктивності суджень, ми визначили очікувані кредитні збитки по кредитах та заборгованості клієнтів ключовим питанням аудиту.</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали розгляд методології, тестування дизайну та ефективності роботи внутрішніх контролів Банку щодо розрахунку ОКЗ, включаючи правильність виявлення та розрахунку критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику та дефолту, визначення стадій, правильність застосування показників ймовірності дефолту та рівня втрат у разі дефолту.</p> <p>Ми залучили наших спеціалістів з управління ризиками для допомоги нам у оцінці процедур, що були здійснені спеціалістами Банку по відношенню до моделей з застосуванням прогнозовної інформації щодо макроекономічних факторів. Ми проаналізували, що зміни в економічних умовах, які зумовлені впливом COVID-19, були враховані в макроекономічних сценаріях та їх вірогідностях з урахуванням фактів та обставин, наявних на звітну дату. Ми також протестували вхідні дані та математичну точність моделей оцінки ОКЗ.</p>

### Ключове питання аудиту

Інформацію щодо очікуваних кредитних збитків розкрито у Примітках 4 та 8 до фінансової звітності.

### Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Для вибірки кредитів, які оцінюються на індивідуальній основі, ми протестували припущення, що лежать в основі аналізу фінансового стану позичальників та оцінки застави, які використовувалися у сценаріях. Крім того, ми проаналізували врахування при оцінці очікуваних кредитних збитків поточних умов, пов'язаних з COVID-19.

Ми проаналізували розкриття в Примітках 4 та 8 до фінансової звітності щодо очікуваних кредитних збитків по кредитах та заборгованості клієнтів.

### Оцінка вартості будівель та інвестиційної нерухомості

Банк використовує модель переоцінки для обліку будівель. Починаючи з 1 січня 2020 року Банком було здійснено перехід на модель справедливої вартості для обліку інвестиційної нерухомості. Оцінка цих активів передбачає застосування вхідних даних, що не є спостережуваними, та припущень для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу. Зміни у таких вхідних даних і припущеннях можуть мати істотний вплив на результати оцінки і, відповідно, на власний капітал і результати діяльності Банку. Суттєвість вартості будівель і суб'єктивність оцінок роблять їх ключовим питанням аудиту.

Інформацію щодо оцінки вартості будівель та інвестиційної нерухомості розкрито у Примітках 11, 12 та 37 до фінансової звітності.

Наші процедури аудиту включали розгляд вибору методів і моделей оцінки, а також джерел значних припущень. Ми оцінили компетентність і об'єктивність фахівців з оцінки Банку.

За вибіркою індивідуально значущих об'єктів нерухомості ми залучали наших спеціалістів з оцінки нерухомості для аналізу методології та припущень, включаючи визначення аналогів будівель для порівняння, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу, тощо.

Крім того, наші аудиторські процедури включали розгляд добровільної зміни облікової політики, що була здійснена Банком щодо обліку інвестиційної нерухомості, та аналіз впливу та опису змін в обліковій політиці, розкритих у фінансовій звітності.

Ми проаналізували відповідні розкриття в Примітках 11, 12 та 37 до фінансової звітності щодо оцінки вартості будівель та інвестиційної нерухомості.



**Building a better  
working world**

***Інша інформація, що включена до Звіт про управління Банку та Річної інформації  
емітента цінних паперів за 2020 рік***

Інша інформація складається зі Звіту про управління, що включає Звіт про корпоративне управління, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо і не будемо робити висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

***Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банком.



**Building a better  
working world**

### *Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ▶ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ▶ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- ▶ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ▶ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ▶ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Аудиторському комітету разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.



**Building a better  
working world**

Ми також надаємо Аудиторському комітету твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Аудиторському комітету ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

### **Звіт у відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)**

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція №373»), ми звітуємо наступне:

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту фінансової звітності Банку, Звіт про управління складено відповідно до вимог Розділу IV Інструкції №373 та інформація у Звіті про управління відповідає фінансовій звітності.

Ми маємо звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт про управління містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння Банку, які ми отримали під час нашого аудиту фінансової звітності Банку. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

#### *Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень*

27 жовтня 2016 року нас було вперше призначено Наглядовою радою в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою радою. 13 серпня 2020 року Наглядовою Радою наше призначення щодо безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку було подовжено на два роки. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить п'ять роки.



**Building a better  
working world**

*Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Аудиторського комітету*

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету Банку, який ми випустили 20 квітня 2021 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

*Надання неаудиторських послуг*

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в фінансовій звітності або звіті про управління.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»

Свістич О.М.  
Генеральний директор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250

Студинська Ю.С.  
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256

Прищепко Ю.Ю.  
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101251

м. Київ, Україна  
21 квітня 2021 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.



## Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	31 грудня	31 грудня	1 січня
		2020 р.	2019 р. (перераховано)	2019 р. (перераховано)
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 886 443	2 886 396	2 212 019
Депозитні сертифікати НБУ	10	2 600 701	2 504 034	751 118
Кредити та заборгованість банків	7	287 739	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	13 158 404	12 383 470	12 971 927
Інвестиції в цінні папери	9	4 455 653	101 935	666 264
Інвестиційна нерухомість	4, 11	95 372	109 957	17 217
Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	12	1 082 012	899 463	728 514
Інші фінансові активи	13	326 271	193 325	155 628
Інші активи	14	161 095	125 578	194 563
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	-	19 067	12 525
<b>Усього активів</b>		<b>24 053 690</b>	<b>19 223 225</b>	<b>17 709 775</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти НБУ	16	2 200 000	-	-
Кошти банків	17	546 838	585 846	637 534
Кошти клієнтів	18	17 139 595	14 667 111	13 762 594
Боргові цінні папери, емітовані банком	19	116 840	160 962	173 880
Інші залучені кошти	20	199 637	148 991	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		33 320	27 224	26 752
Відстрочене податкове зобов'язання	30	5 946	10 158	16 163
Інші фінансові зобов'язання	22	636 783	870 257	490 286
Інші зобов'язання	23	165 750	155 232	131 334
Резерви за зобов'язаннями	21	11 587	5 799	7 483
Субординований борг		-	-	341 980
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>21 056 296</b>	<b>16 631 580</b>	<b>15 588 006</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
Статутний капітал	24	1 647 143	1 153 000	1 153 000
Емісійні різниці	24	42 011	42 011	42 011
Нерозподілений прибуток	4	1 123 836	1 224 473	769 251
Резервні та інші фонди банку		111 194	82 766	62 665
Резерви переоцінки	24	73 210	89 395	94 842
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>2 997 394</b>	<b>2 591 645</b>	<b>2 121 769</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>24 053 690</b>	<b>19 223 225</b>	<b>17 709 775</b>

Затверджено до випуску та підписано

21 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Володимир Дубей

Ігор Герасимчук



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік**

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	2020 р.	2019 р.
		3	(перераховано) 4
1	2		
Процентні доходи, які розраховуються за ефективною процентною ставкою	25	2 379 880	2 347 642
Процентні доходи з фінансового лізингу (оренди)	25	208 198	211 181
Процентні витрати, які розраховуються за ефективною процентною ставкою	25	(1 182 622)	(1 294 901)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	25	(21 509)	(24 327)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>1 383 947</b>	<b>1 239 595</b>
Доходи від розформування / (витрати на формування) резерву за кредитними збитками	26	(154 799)	113 532
<b>Чистий процентний дохід після створення резерву за кредитними збитками</b>		<b>1 229 148</b>	<b>1 353 127</b>
Комісійні доходи	27	606 376	908 613
Комісійні витрати	27	(266 409)	(445 438)
Результат від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(7 901)	(55 120)
Результат від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 130	892
Результат від операцій з іноземною валютою		57 877	70 315
Результат від переоцінки іноземної валюти		40 365	6 228
Витрати за кредитними збитками під дебіторську заборгованість та інші фінансові активи	13, 14	(3 539)	26 160
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	4	(5 271)	10 752
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	21	(5 918)	1 674
Інші операційні доходи	28	122 579	92 390
Адміністративні та інші операційні витрати	4, 29	(1 307 716)	(1 397 462)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>461 721</b>	<b>572 131</b>
Витрати з податку на прибуток	30	(80 609)	(101 401)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>381 112</b>	<b>470 730</b>
<b>Інший сукупний дохід, який не буде рекласифіковано до прибутку чи збитку у наступних періодах:</b>			
Переоцінка основних засобів		12 047	(826)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(1 875)	301
<b>Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до прибутку чи збитку у наступних періодах:</b>			
Зміни в очікуваних кредитних збитках за цінними паперами через інший сукупний дохід		3 908	(5 508)
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		9 433	5 998
Реалізовані витрати за операціями з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до звіту про фінансові результати		(2 130)	(892)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(2 018)	73
<b>Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування за рік</b>		<b>19 365</b>	<b>(854)</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>400 477</b>	<b>469 876</b>
<b>Прибуток на акцію:</b>			
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	31	23,14	28,58
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	31	23,14	28,58

Затверджено до випуску та підписано

21 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Володимир Дубей

Ігор Герасимчук

вик. Пархоменко О.А. тел. 290-85-25

Примітки на сторінках з 37 по 110 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## Звіт про зміни у власному капіталі за 2020 рік

тис. грн.

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	6	7	8	9
Залишок на 1 січня 2019 року		1 153 000	42 011	62 665	94 842	768 799	2 121 317
Вплив змін в обліковій політиці	4	-	-	-	-	452	452
<b>Залишок на 1 січня 2019 року (перераховано)</b>		<b>1 153 000</b>	<b>42 011</b>	<b>62 665</b>	<b>94 842</b>	<b>769 251</b>	<b>2 121 769</b>
Прибуток за рік		-	-	-	-	470 730	470 730
Інший сукупний дохід		-	-	-	(854)	-	(854)
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(854)</b>	<b>470 730</b>	<b>469 876</b>
Перенесення в результаті вибуття основних засобів		-	-	-	(4 593)	4 593	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	20 101	-	(20 101)	-
<b>Станом на 31 грудня 2019 року (перераховано)</b>		<b>1 153 000</b>	<b>42 011</b>	<b>82 766</b>	<b>89 395</b>	<b>1 224 473</b>	<b>2 591 645</b>
Прибуток за рік		-	-	-	-	381 112	381 112
Інший сукупний дохід		-	-	-	19 365	-	19 365
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 365</b>	<b>381 112</b>	<b>400 477</b>
Перенесення в результаті вибуття основних засобів		-	-	-	(35 550)	35 550	-
Зміна відстроченого податкового зобов'язання		-	-	-	-	5 272	5 272
Збільшення статутного капіталу	24	494 143	-	-	-	(494 143)	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	28 428	-	(28 428)	-
<b>Станом на 31 грудня 2020 року</b>		<b>1 647 143</b>	<b>42 011</b>	<b>111 194</b>	<b>73 210</b>	<b>1 123 836</b>	<b>2 997 394</b>

Затверджено до випуску та підписано

21 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Володимир Дубей

Ігор Герасимчук



**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2020 рік**

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	2020 р.	2019 р.
		3	(перераховано) 4
1	2		
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>			
Процентні доходи		2 688 066	2 520 630
Процентні витрати		(1 266 920)	(1 374 848)
Комісійні доходи		610 300	898 895
Комісійні витрати		(266 408)	(445 438)
Результат від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(17 015)	(55 120)
Результат операцій з іноземною валютою		57 877	70 315
Інші отримані операційні доходи		104 635	87 449
Виплати на утримання персоналу		(614 153)	(608 966)
Адміністративні та інші операційні витрати		(579 654)	(732 195)
Податок на прибуток сплачений		(77 534)	(106 726)
<b>Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>639 194</b>	<b>253 996</b>
<b>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</b>			
Чисте збільшення кредитів та заборгованості банків		(249 786)	-
Чисте збільшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 575)	(259 607)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(133 215)	16 687
Чисте зменшення інших активів		21 041	97 733
<b>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</b>			
Чисте збільшення коштів від Національного банку		2 200 000	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(147 034)	45 502
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 110 206	2 015 483
Чисте зменшення депозитних сертифікатів, емітованих банком		(8 533)	(21 101)
Чисте збільшення інших залучених коштів		-	156 743
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(210 661)	209 963
Чисте збільшення інших зобов'язань		515	14 481
<b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>3 220 152</b>	<b>2 529 880</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(5 502 105)	(349 170)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		1 319 450	851 143
Придбання депозитних сертифікатів НБУ		(110 120 000)	(105 657 000)
Надходження від погашення депозитних сертифікатів НБУ		110 020 000	103 907 000
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		8 654	1 586
Придбання основних засобів		(228 107)	(168 063)
Надходження від вибуття (продажу) необоротних активів, утримуваних для продажу		13 099	105 313
Придбання нематеріальних активів		(650)	-
Продаж нематеріальних активів		-	63
<b>Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(4 489 659)</b>	<b>(1 309 128)</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>			
Надходження від емісії боргових цінних паперів емітованих банком	40	327 293	2 096 711
Погашення боргових цінних паперів емітованих банком	40	(362 818)	(2 086 261)
Погашення субординованого боргу	40	-	(311 300)
Сплата орендних платежів		(34 295)	(30 344)
<b>Чисті грошові кошти використані в фінансовій діяльності</b>		<b>(69 820)</b>	<b>(331 194)</b>
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		326 456	(206 137)
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		12 918	(9 044)
<b>Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(999 953)</b>	<b>674 377</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>		<b>2 886 396</b>	<b>2 212 019</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>		<b>1 886 443</b>	<b>2 886 396</b>

Затверджено до випуску та підписано

21 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

вик. Пархоменко О.А. тел. 290-85-25



Володимир Дубей

Ігор Герасимчук

Примітки на сторінках з 37 по 110 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – АТ «ТАСКОМБАНК» або «Банк») є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – «НБУ»). Банк заснований у 1989 році. Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Українського кредитно-банківського союзу, внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», національної платіжної системи «Український платіжний простір», міжнародної платіжної системи «Welsend», принципівим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2020 року Банк має 87 відділень на території України (2019 рік – 103 відділення). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2020 року склала 1 673 працівника (2019 рік – 1 762 працівника).

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% корпоративних прав ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,93065% статутного капіталу Банку. Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та прямо володіє його однією акцією. Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,93066%. Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 31 грудня 2020 року становить 0,00183% (31 грудня 2019 року: 0,00183%).

### Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економіка якої демонструє певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

2020 рік характеризується стрімким зниженням облікової ставки, яке розпочалося наприкінці 2019 року. Так, облікова ставка Національного банку України в 2019 році знизилася з 18% річних до рівня 13,5% річних, та продовжила стрімке зниження протягом 2020 року до рівня 6%, найнижчого рівня облікової ставки в історії України. 4 березня 2021 року Правління Національного банку України прийняло рішення підвищити облікову ставку до 6,5% річних. Це рішення спрямоване на поступове повернення інфляції до прогнозного рівня в умовах відновлення як світової, так і української економіки.

Вартість гривневих ресурсів поступово зменшувалася, як і доходність ОВДП за всіма строками розміщення, тривало зменшення ставок кредитування нефінансових корпорацій. Протягом 2020 року загострилася конкуренція на банківському ринку з точки зору пропозиції кредитів клієнтам за низькими процентними ставками, що було зумовлено як зниженням облікової ставки, так і запропонованими державними програмами кредитування «Доступні кредити 5-7-9%».

Водночас, в 2020 році здійснилися негативні очікування, щодо поширення пандемії коронавірусу COVID-19, що призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні.

Після прийняття Кабінетом Міністрів України Постанови від 11 березня 2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» було запроваджено обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи, що призвело до призупинення роботи транспорту, закриття торговельних та розважальних центрів, ресторанів, шкіл та дитячих садків, офісів підприємств та інше. Введення карантину призвело до скорочення персоналу підприємствами, масове відправлення персоналу у вимушену відпустку із збереженням і без збереження оплати. Щодо банківської системи, спостерігалось тимчасове закриття частки відділень та обмеження в їх роботі щодо тривалості робочого часу, додаткових перерв задля здійснення прибирання та дезінфекції, обмеження по кількості відвідувачів та інше.

Загострення ситуації з COVID-19 та введення карантинних обмежень призвело до негативних наслідків у більшості галузей економіки, з яких найбільш постраждали наступні: туризм, транспорт, торгівля, промисловість, оренда (офісна і житлова). Ряд галузей не зазнали суттєвого негативного впливу, в тому числі IT-індустрія, телекомунікаційна галузь, медицина.

На даний час в Україні зберігаються певні карантинні обмеження – здійснено перехід на модель адаптивного карантину, коли рівень обмежень залежить від поширення COVID-19 у конкретній області.

З метою мінімізації негативного впливу таких обмежень на банківську систему, фінансову стабільність та економіку України Правління Національного банку України дозволило певні послаблення для оцінки кредитного ризику, що впливає на розмір та значення нормативів адекватності капіталу, а саме щодо використання інформації, наявної в Кредитному реєстрі Національного банку України, переоцінки та перевірки наявності та стану майна, отриманого в заставу, граничних значень деяких показників фінансової звітності позичальників, застосування ознак дефолту за певних умов та інші.

Також, Національний банк України надав певні рекомендації щодо реструктуризації кредитів, наголошуючи на застосуванні виваженого підходу. Інформацію про реструктуризовані кредити розкрито у Примітці 8.

АТ «ТАСКОМБАНК» притаманні ризики спільні для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази.

Керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації і, за необхідності, вживає заходів, необхідних для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Несприятливий розвиток в зв'язку із поширенням COVID-19, карантинними обмеженнями, їх масштабу та наслідків, подій у політичній ситуації, зміни макроекономічних умов та/або умов зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

#### Загальні положення

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 2020 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, з коригуваннями на первісне визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, необоротних активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток та інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – «тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку на одну акцію або якщо не вказано інше.

*Функціональна валюта та валюта подання*

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2020 р.	2019 р.
Долар США	28,2746	23,6862
Євро	34,7396	26,4220
Російський рубль	0,37823	0,38160
Фунт стерлінгів	38,4393	31,0206
Швейцарський франк	32,0156	24,2711

**Примітка 4. Основні принципи облікової політики та оцінки і судження, що використовуються при складанні фінансової звітності**

Облікова політика включає в себе принципи, підстави, умови, правила і процедури, прийняті керівництвом Банку для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Банк змінює облікову політику, тільки якщо зміна вимагається стандартом або тлумаченням або приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки банку. Не вважаються змінами в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими.

**Зміни в обліковій політиці**

Станом на 1 січня 2020 року керівництвом Банку було прийнято рішення про зміну облікової політики щодо інвестиційної нерухомості та здійснено перехід від моделі оцінки за собівартістю на модель оцінки за справедливою вартістю з метою приведення у відповідність до облікових політик у відповідності до МСФЗ, що використовуються іншими банківськими установами в Україні. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не здійснюється. Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату балансу.

Відповідно до МСФО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» зміни в обліковій політиці були проведені ретроспективно.

У таблицях нижче наведено ефекти від застосування нової облікової політики на порівняльну інформацію у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

**Звіт про фінансовий стан**

	31 грудня 2019 р.	Вплив змін в обліковій політиці	31 грудня 2019 р. (перераховано)	1 січня 2019 р.	Вплив змін в обліковій політиці	1 січня 2019 р. (перераховано)
<b>АКТИВИ</b>						
Інвестиційна нерухомість	97 876	12 081	109 957	16 765	452	17 217
<b>Усього активів</b>	<b>19 211 144</b>	<b>12 081</b>	<b>19 223 225</b>	<b>17 709 323</b>	<b>452</b>	<b>17 709 775</b>
Нерозподілений прибуток	1 212 392	12 081	1 224 473	768 799	452	769 251
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>2 579 564</b>	<b>12 081</b>	<b>2 591 645</b>	<b>2 121 317</b>	<b>452</b>	<b>2 121 769</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>19 211 144</b>	<b>12 081</b>	<b>19 223 225</b>	<b>17 709 323</b>	<b>452</b>	<b>17 709 775</b>

**Звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід**

	2019 р.	Вплив змін в обліковій політиці	2019 р. (перераховано)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	–	10 752	10 752
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 398 339)	877	(1 397 462)
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>560 502</b>	<b>11 629</b>	<b>572 131</b>
<b>Прибуток за рік</b>	<b>459 101</b>	<b>11 629</b>	<b>470 730</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>	<b>458 247</b>	<b>11 629</b>	<b>469 876</b>
<b>Прибуток на акцію:</b>			
- чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	27,87	0,71	28,58
- скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	27,87	0,71	28,58

Зміни в обліковій політиці не вплинули на інший сукупний дохід та рух грошових коштів від операційної діяльності, використаних в інвестиційній діяльності та отриманих від фінансової діяльності Банку.

Банк достроково прийняв Поправку до МСФЗ (IFRS) 16: «Пільгові умови оренди, пов'язані з COVID-19», яка надає орендарям звільнення від оцінки того, чи є пільгові умови оренди, пов'язані з COVID-19, модифікацією оренди. Будь-який інший стандарт, тлумачення або поправка, які були видані, але ще не набрали чинності, не були достроково застосовані Банком.

Наведені нижче поправки та вдосконалення до стандартів та тлумачень, що вступили в силу з 1 січня 2020 року, були застосовані та не мали впливу на фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Визначення бізнесу»*

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 пояснюють, що для розгляду бізнесу, інтегрований набір видів діяльності та активів повинен включати, як мінімум, внесок та суттєвий процес, які разом суттєво сприяють здатності створювати результат. Крім того, було пояснено, що бізнес не обов'язково має включати всі внески та процеси, необхідні для створення результатів.

*«Реформа Базової Процентної Ставки»: поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 і МСБО (IAS) 39*

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 та МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» передбачають низку звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, які безпосередньо залежать від реформи базових відсоткових ставок. Реформа базової процентної ставки має вплив на відносини хеджування, якщо у результаті її застосування виникає невизначеність щодо термінів виникнення або обсягу грошових потоків, що засновані на базовій процентній ставці для об'єкта хеджування або інструменту хеджування.

*Поправки до МСБО (IAS) 1 і МСБО (IAS) 8 «Визначення суттєвості»*

Поправки пропонують нове визначення суттєвості, згідно з яким «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, викривлення або маскуваність вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, що приймаються ними на основі цієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує».

У поправках пояснюється, що суттєвість буде залежати від характеру або кількісної значущості інформації (взятої окремо або в сукупності з іншою інформацією) в контексті фінансової звітності, що розглядається в цілому. Викривлення інформації є суттєвим, якщо можна обґрунтовано очікувати, що це вплине на рішення основних користувачів фінансової звітності.

*Концептуальна основа фінансової звітності, видана 29 березня 2018 року*

Концептуальна основа не є стандартом, і жодне положення Концептуальної основи не має переважної сили над будь-яким положенням або вимогою стандарту. Мета Концептуальної основи полягає в наступному: допомогти Раді з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку у розробці стандартів; допомогти розробити послідовну облікову політику у випадку, коли жоден із стандартів не регулює певну операцію або іншу подію; та допомогти всім сторонам зрозуміти та інтерпретувати стандарти.

Переглянута редакція Концептуальної основи включає деякі нові концепції, надає оновлені визначення активів та зобов'язань та критерії їх визнання та пояснює деякі суттєві положення.

**Суттєві облікові оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності**

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

*Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки*

Оцінка збитків за всіма категоріями фінансових активів потребує застосування суджень, зокрема, при визначенні очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) по фінансових активах необхідно оцінювати розмір та строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть вплинути на суми оціночних резервів під зменшення корисності. Результати розрахунку ОКЗ Банку є результатом застосування складних моделей, що включають ряд базових припущень (перш за все, які ґрунтуються на історичних даних) щодо опрацювання різних первинних даних та визначення їх взаємозалежностей. До основних елементів моделей розрахунку ОКЗ, що містять елемент судження і розрахункової оцінки, відносяться наступні:

- ▶ критерії, що використовуються Банком для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під зменшення корисності фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту;
- ▶ система внутрішніх кредитних рейтингів, що використовується Банком для визначення ймовірності дефолту (PD);
- ▶ виокремлення за спільними характеристиками окремих масивів активів (груп), для яких при розрахунку ОКЗ застосовуватимуться подібні моделі розрахунку;
- ▶ визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величини, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), та рівня втрат у разі дефолту (LGD).

У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та заборгованості клієнтів та суми визнаних резервів під зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати за кредитними збитками.

Події, що сталися в світі в 2020 році, які пов'язані з поширенням коронавірусної інфекції COVID-19 та запровадженими карантинними обмеженнями в Україні, вплинули на падіння економіки країни в цілому і, зокрема, окремих сфер економічної діяльності, що призвело до погіршення якості кредитного портфелю Банку та, в свою чергу, погіршення статистичних даних та ймовірності дефолту, а також зміни прогнозних макропоказників, що в цілому призвело до зростання суми очікуваних кредитних збитків Банку.



Банк оцінив вплив COVID-19 на суму збільшення очікуваних кредитних збитків у розмірі 141 685 тис. грн. У таблиці нижче наведено вплив COVID-19 на очікувані кредитні збитки у розрізі типів кредитів.

	Очікувані кредитні збитки до зміни макромоделей	Вплив COVID-19	Очікувані кредитні збитки з урахуванням змін макромоделей	Ефект впливу, як % від загальної суми очікуваних кредитних збитків
Кредити, що надані юридичним особам	278 396	131 640	410 037	32%
Іпотечні кредити фізичних осіб	23 492	103	23 595	0%
Інші кредити, що надані фізичним особам	194 975	9 941	204 917	5%
<b>Усього</b>	<b>496 863</b>	<b>141 684</b>	<b>638 549</b>	<b>22%</b>

#### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі вхідних даних з активного ринку, вона визначається з використанням різних методів оцінки, що також включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей за можливості визначаються на основі спостережуваного ринку, а коли це неможливо, то для визначення справедливої вартості використовуються оцінки та судження керівництва Банку. Детальна інформація представлена в Примітці 37.

#### *Переоцінка основних засобів (земельних ділянок та будівель) та інвестиційної нерухомості*

Основні підходи до оцінки справедливої вартості основних засобів (земельних ділянок та будівель) та інвестиційної нерухомості розкрито в Примітках 11 та 12.

#### *Значні судження при визначенні терміну оренди в договорах з опціоном на продовження*

Банк визначає термін оренди як період оренди, що не підлягає достроковому припиненню, разом з періодами, щодо яких передбачений опціон на продовження оренди, якщо є достатня впевненість у тому, що він буде виконаний, або періодами, щодо яких передбачений опціон на припинення оренди, якщо є достатня впевненість у тому, що він не буде виконаний.

За деякими договорами оренди у Банку є опціон на продовження оренди активів на додатковий термін до трьох років. Банк застосовує судження, щоб визначити, чи є у нього достатня впевненість у тому, що він виконає даний опціон на продовження. При цьому Банк враховує всі доречні фактори, що призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди. Після дати початку оренди Банк повторно оцінює термін оренди при виникненні значної події або зміни обставин, які підконтрольні Банку і впливають на його здатність виконати (або не виконати) опціон на продовження оренди (наприклад, зміна бізнес-стратегії).

#### **Основні принципи облікової політики**

##### *Фінансові активи та зобов'язання*

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

*Справедлива вартість* – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

*Витрати на проведення операції* – це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

*Амортизована собівартість* – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

*Метод ефективної процентної ставки* – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

#### *Первісне визнання та оцінка фінансових інструментів*

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операції.

#### Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань

Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Існують три категорії класифікації фінансових активів, які оцінюються за: амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД), справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Для класифікації до конкретної категорії потрібно виконати два тестування щодо кожного фінансового активу:

- ▶ тестування бізнес-моделі;
- ▶ SPPI тест.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві умови:

- ▶ актив утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для збирання потоків грошових коштів за договорами; та
- ▶ умови за договорами фінансових активів передбачають на визначені дати надходження потоків грошових коштів, які є виплатами тільки основної суми та процентів від залишку непогашеної основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві умови:

- ▶ фінансовий актив утримується у рамках бізнес-моделі, мета якої досягається за рахунок як збирання потоків грошових коштів за договорами, так і продажу фінансових активів; та
- ▶ умови за договорами фінансових активів передбачають на визначені дати надходження потоків грошових коштів, які є виплатами тільки основної суми та процентів від залишку непогашеної основної суми.

Усі інші активи – тобто активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – класифікуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Однак, Банк може зробити безвідкличний вибір на момент первісного визнання для конкретних інвестицій в інструменти капіталу, які б інакше оцінювались за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, на відображення подальших змін справедливої вартості у складі іншого сукупного доходу, якщо вони відповідають визначенню дольового інструменту згідно з МСФО (IAS) 32 і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Тестування бізнес-моделі необхідне для фінансових інструментів, які проходять SPPI тест для визначення того, чи відповідають вони критеріям класифікації для подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не проходять SPPI тест, класифікуються у категорію за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі, до якої вони належать (за виключенням інвестицій в інструменти капіталу, для яких Банк може обирати відображення прибутків та збитків у складі іншого сукупного доходу).

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту визнає різницю між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору у складі доходів або витрат, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та переноситься до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

#### *Зменшення корисності фінансових активів та зобов'язань з кредитування*

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується наступним чином: якщо за фінансовим інструментом відсутні ознаки збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, то резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі 12-ти місячного терміну (12-ти місячні очікувані кредитні збитки); якщо має місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або фінансовий інструмент визнаний кредитно-знеціненим, то здійснюється оцінка, яка враховує очікувані кредитні збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту (очікувані кредитні збитки на весь термін).

Банк здійснює оцінку на кожну дату розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки щодо того чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового інструменту. На підставі описаного вище процесу Банк розподіляє фінансові інструменти в такий спосіб:

Стадія 1: При первісному визнанні фінансового інструменту Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Стадії 1 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені зі Стадії 2.

Стадія 2: Якщо кредитний ризик по фінансовому інструменту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. До Стадії 2 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені зі Стадії 3.

Стадія 3: Фінансові інструменти, які є кредитно-знеціненими. Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.

РОСІ: Придбані або створені кредитно-знецінені (РОСІ) фінансові активи – це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні фінансові активи РОСІ обліковуються за справедливою вартістю, процентний дохід по ним визнається на основі ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

#### **Визначення дефолту, значного збільшення кредитного ризику та одужання**

Банк вважає, що за фінансовим інструментом стався дефолт, і, отже, відносить його до Стадії 3 (кредитно-знецінені активи) для цілей розрахунку ОКЗ в будь-якому випадку, коли позичальник прострочив передбачені договором виплати більше ніж на 90 днів. Банк вважає, що по відношенню до коштів в банках стався дефолт у випадку якщо банк позичальник прострочив виплату більш ніж на 29 днів.

В рамках якісної оцінки наявності дефолту по клієнту Банк також розглядає ряд подій, які можуть вказувати на те, що оплата є малоімовірною. У разі настання таких подій Банк ретельно аналізує, чи приводить така подія до дефолту і чи слід відносити активи до Стадії 3 для цілей розрахунку ОКЗ або враховувати їх на Стадії 2. До таких подій належать наступні:

- ▶ внутрішній рейтинг позичальника, який вказує на дефолт або близькість до дефолту;
- ▶ реструктуризація Банком кредиту на умовах, які Банк не розглядав би за інших обставин (тобто з погіршенням умов кредитора);
- ▶ смерть позичальника;
- ▶ істотне зменшення вартості забезпечення, коли відшкодування кредиту очікується в результаті продажу забезпечення;
- ▶ істотне зменшення товарообігу позичальника або втрата великого покупця;
- ▶ порушення ковенант, щодо яких Банк не відмовляється від права вимагати їх виконання;
- ▶ боржник (або юридична особа в складі групи боржника) подав заяву про банкрутство або оголосив себе банкрутом;
- ▶ торгівля борговими або пайовими інструментами боржника, що котируються на біржі, припинена на основній фондовій біржі в зв'язку з ймовірними або фактичними даними про фінансові ускладнення.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет значного збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту. Визначення дефолту, що застосовується Банком, відповідає визначенню, що використовується для цілей управління кредитним ризиком.

Відповідно до політики Банку фінансові інструменти вважаються такими що «видужали» і, отже, переводяться з Стадії 3, коли жоден з критеріїв настання дефолту не спостерігався як мінімум протягом шести місяців поспіль. Рішення щодо того, чи слід віднести актив до Стадії 2 або Стадії 1 в разі його «одужання», залежить від переглянутого рівня кредитного рейтингу в момент відновлення і оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

### **Списання**

Якщо Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, проводиться зменшення валової балансової вартості цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу. З метою списання безнадійної заборгованості за активною операцією Банк вживає заходи, щодо визнання заборгованості за активною операцією – безнадійною, здійснює формування резерву за активною операцією відповідно до внутрішніх документів Банку та вимог діючого законодавства України. Прийняття рішення, щодо списання безнадійної заборгованості за активною операцією та визначення подальших дій за активною операцією покладається на Кредитну раду Банку та Правління Банку. Списання безнадійної заборгованості за активною операцією не є підставою для припинення вимог Банку до позичальника. Банк продовжує роботу щодо відшкодування списаної за рахунок сформованого резерву заборгованості, така заборгованість обліковується на поза балансових рахунках.

### **Розрахунок очікуваних кредитних збитків**

Банк розраховує ОКЗ з використанням щонайменше двох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, для оцінки очікуваних недоотримань грошових коштів, які дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Недоотримання коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати. Механіка розрахунку ОКЗ описана нижче, а основними елементами є такі:

Ймовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом аналізованого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.

Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, які передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.

Рівень втрат при дефолті (LGD) являє собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

### **Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань**

#### **Фінансові активи**

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- 1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;
- 2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання;
- 3) відбулося списання за рахунок резерву.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк визнає фінансовий інструмент як придбаний або створений кредитно-знецінений фінансовий актив (РОСІ), в наступних випадках:

- 1) кредитний портфель придбаний з дисконтом (наприклад, у іншої фінансової установи), і містить кредити, які мають ознаки знецінення на момент придбання (в бізнес-практиці зазвичай вважаються як придбані проблемні (NPL) портфелі);
- 2) борг позичальника, який знаходиться у стані дефолту, рефінансується. Новий фінансовий інструмент позичальника вважається знеціненим;
- 3) проводиться реструктуризація / повторне фінансування позичальника, який класифікується як такий, що перебуває в стані дефолту, і статус дефолту зберігається після реструктуризації і, як результат реструктуризації / повторного фінансування, попередні кредити припиняють визнання, а новий кредит вважається новим фінансовим активом.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Основними критеріями є зміна валюти договору, зміна позичальника, переоформлення декількох траншів в один або розподіл одного траншу на декілька нових, суттєва зміна строку кредиту, номінальної процентної ставки, графіку погашення процентів та основного боргу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- 1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю, наприклад у випадку зміни валюти активу; або
- 2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами, наприклад у випадку зміни ставки, терміну погашення, графіку погашення, прощення частини заборгованості.

Керівництво Банку, в окремих випадках, залишає за собою право застосовувати професійне судження, щодо того чи припинити визнання первісного фінансового активу та здійснювати визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю чи ні.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу РОСІ (включаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

У випадку прийняття Банком рішення про прощення заборгованості за кредитами, або частини такої заборгованості, якщо така заборгованість не визнана безнадійною, списання відображається в обліку частково за рахунок сформованого резерву. Різниця між сумою заборгованості та сформованим резервом визнається безпосередньо у складі інших операційних витрат. Якщо така заборгованість визнана безнадійною, списання відображається за рахунок сформованого резерву.

#### *Фінансові зобов'язання*

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано, або строк його виконання закінчився.

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають собою кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках депозити та кредити овернайт. Залишки на кореспондентських рахунках, щодо яких є обмеження у використанні, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

### **Кредити та заборгованість банків**

Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

### **Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку.

Відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до умов кредитних договорів (процентна ставка, терміни нарахування відсотків, метод нарахування відсотків). Процентні доходи відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної процентної ставки.

### **Реструктуризація кредитів**

Для забезпечення стабільної діяльності Банку та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов'язань за кредитним договором Банк може приймати рішення про реструктуризацію кредитної заборгованості та/або зміну валюти зобов'язання клієнта за кредитом. Зміна умов кредитування здійснюється за рішенням кредитного комітету окремо по кожному клієнту після оцінки його фінансових можливостей, яка проводиться на підставі заяви клієнта та документів, що підтверджують неможливість своєчасно та в повному обсязі виконати зобов'язання за кредитним договором. Керівництво постійно перевіряє реструктуризовані кредити для оцінки можливості погашення кредитів в майбутньому. У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності за рішенням Правління Банку.

Якщо реструктуризація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від реструктуризації фінансових активів в статтях інші операційні доходи або адміністративні та інші операційні витрати в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим, але такий актив залишається в Стадії 3.

### **Зобов'язання кредитного характеру та фінансові гарантії**

В ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються в фінансової звітності за справедливою вартістю за статтею «Інші зобов'язання» в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за найбільшою з двох величин: сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання або оціночного резерву під очікувані кредитні збитки. Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, враховується в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Отримана комісія визнається у складі прибутку або збитку на прямолінійній основі протягом строку дії договору гарантії. До договорів фінансових гарантій Банк відносить переважно гарантії платежів.

### **Гарантії виконання**

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною. Гарантії виконання не є фінансовими інструментами, до яких відповідно відносяться гарантії виконання робіт, послуг, гарантії турагента. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Банку від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання. Гарантії виконання обліковуються на позабалансових рахунках в сумі наданих гарантійних зобов'язань. В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під відшкодування можливих втрат за наданою гарантією виконання.

### **Резерви за зобов'язаннями**

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37. Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде необхідним відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

### **Інвестиції в цінні папери**

На кожен наступний після визнання звітну дату всі фінансові інвестиції оцінюються за їх справедливою вартістю, крім тих, що обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до класифікації.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість представлена землею або будівлями або частинами будівель, які утримуються з метою отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком, а також не призначені для продажу в ході звичайної діяльності. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою або реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційна нерухомість також класифікуються в складі інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість при первісному визнанні оцінюється за первісною вартістю, включаючи трансакційні витрати. Балансова вартість включає вартість заміни частин існуючої інвестиційної нерухомості в момент виникнення таких витрат, якщо виконуються критерії їхньої капіталізації, і не включає витрати на поточне обслуговування інвестиційної нерухомості. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку в статті результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості, орендний дохід відображається в статті інші операційні доходи, амортизація та зменшення корисності не здійснюється. Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання. Різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю активу визнається у складі прибутків та збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу. Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших, Банк проводить лише у разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- ▶ початком зайняття власником нерухомості – у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- ▶ закінченням зайняття власником нерухомості – у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- ▶ завершенням будівництва або забудови – у разі переведення нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості.

У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банк обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних засобів до моменту зміни цільового використання.



**Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби – матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби класифікуються за такими групами: основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад 20 тис. грн.); малоцінні необоротні активи; незавершені капітальні інвестиції. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 20 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з ліцензій на право використання програмного забезпечення, веб-сайту та прав на знаки для товарів та послуг.

Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизується протягом очікуваного строку амортизації активу з права користування. По малоцінних необоротних активах амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Протягом року були переглянуті цінові критерії віднесення основних засобів до груп малоцінних необоротних матеріальних активів, в зв'язку зі змінами в податковому кодексі України.

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче (років):

Будівлі власного користування та передавальні пристрої	10-50
Транспортні засоби	5-7
Обладнання і комп'ютери	2-5
Меблі й офісне устаткування	4-5
Інші	12
Нематеріальні активи (відповідно до правостановлюючого документа)	2-10

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від знецінення. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються за балансовою вартістю на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Якщо по нематеріальному активу немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків, то Банк розглядатиме такий нематеріальний актив, як такий, що має невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають амортизації.

Переоцінка будівель здійснюється, якщо їх залишкова вартість суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізняється від їх справедливої вартості на звітну дату. Справедлива вартість визначається незалежним оцінювачем. Під час переоцінки будівель на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів цієї групи основних засобів. Сума переоцінки відображається в резервах переоцінки в капіталі Банку.

Переоцінка нематеріальних активів не здійснюється. Знецінення нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо.

Банк не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

## **Оренда**

### *Операційна оренда – Банк в якості орендодавця*

Договори оренди, за якими Банк не передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікуються як операційна оренда. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається протягом терміну оренди і включається до складу інших операційних доходів в звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід зважаючи на свій операційний характер. Первісні прямі витрати, понесені в процесі узгодження та укладення договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні орендні платежі визнаються в якості доходу в тому періоді, в якому вони були отримані.

### *Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця*

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку терміну оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати включаються до складу первісної суми дебіторської заборгованості по орендних платежах.

### *Банк в якості орендаря*

#### Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активів в формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив в кінці терміну оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: передбачуваний термін корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

#### Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на покупку базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язань з оренди.

#### Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання оренди за короткостроковими договорами оренди (тобто за договорами, в яких на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку). Банк також застосовує звільнення від визнання оренди активів з низькою вартістю (до 5 тис. дол. США). Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренді активів з низькою вартістю визнаються як витрати по оренді лінійним методом протягом терміну оренди.

### **Необоротні активи, утримувані для продажу**

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що балансова вартість цього активу буде відновлена через операцію продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група активів) може бути негайно проданий в поточному стані. Відповідні операції з продажу активу, засвідчені зобов'язаннями керівництва, мають бути завершені протягом одного року з дати класифікації активів до складу утримуваних для продажу.

Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з величин: балансової вартості чи справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

Якщо справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж необоротного активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку як збиток від необоротних активів, утримуваних для продажу. Будь-яке наступне збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається в сумі, що не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно даного активу.

### **Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя**

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, з метою подальшого продажу, що не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнане необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, обліковується за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

### **Похідні фінансові інструменти**

В ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи форварди та СВОПи) на валютних ринках і ринках капіталу. Похідні фінансові інструменти класифікуються як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутку або збитку. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, заснованих на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з негативною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються в звіті про прибутки і збитки в складі результату від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

### **Залучені кошти**

Залучені кошти, включаючи кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові), інші фінансові зобов'язання, випущені боргові зобов'язання власного боргу (цінні папери), первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи і витрати визнаються в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації. Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Крім облігацій Банк емітує інструменти грошового ринку – депозитні, ощадні сертифікати, для яких застосовується аналогічний порядок обліку.

### **Умовні активи та зобов'язання**

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигід є ймовірним.

### **Зобов'язання з пенсійних та інших виплат**

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

### **Податок на прибуток**

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків. Витрати з податку на прибуток відображено у складі витрат, за виключенням тих сум, що віднесено безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків. Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату. Інші існуючі в Україні податки, які сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки та збитки в статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Базова ставка, за якою прибуток підлягав оподаткуванню протягом 2020 та 2019 років становила 18%.

### **Статутний капітал та емісійні різниці**

Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку. Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після звітної дати, розкривається у примітках до фінансової звітності. Прості акції, разом з дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, та які капіталізуються, класифікуються як капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі капіталу як емісійний дохід.

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу фінансових інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію. Таким чином, базовий прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію.

Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року.

### **Визнання доходів та витрат**

Доходи – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу. Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку: операційної, інвестиційної, фінансової. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

### **Процентні та аналогічні доходи та витрати**

Для всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою собівартістю та інший сукупний дохід, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою.

Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- 1) придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали кредитно-знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше кредитно-знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є кредитно-знеціненим.

#### *Комісійні доходи та витрати*

Комісії за наданими або отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- ▶ комісії, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
- ▶ комісії, що отримуються або сплачуються під час надання або отримання послуг, визнаються доходами або витратами в процесі надання або отримання даних послуг;
- ▶ комісії, що отримуються або сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід або витрати після завершення даних дій або операцій.

#### *Інші доходи*

Банк визнає повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам в складі інших доходів.

#### *Переоцінка іноземної валюти*

Операції в іноземних валютах первісно перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Доходи і витрати, що виникають при перерахунку операцій в іноземних валютах, відображаються в звіті про прибутки і збитки за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні статті, що відображаються за фактичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату операції. Немонетарні статті, що відображаються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

#### *Взаємозаліки фінансових інструментів*

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

#### *Виплати працівникам та пов'язані із ними відрахування*

Розрахунки, пов'язані з оплатою праці працівників Банку та працівників, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру (здійснення вказаних виплат, нарахування заробітної плати, утримання податків та обов'язкових платежів із нарахованих сум, нарахування податків та обов'язкових платежів на фонд оплати праці), здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку.

Нарахування основної та додаткової заробітної плати працівникам Банку здійснюється згідно посадових окладів, що визначаються штатним розкладом Банку.

В окремих випадках Банк укладає трудові контракти, згідно яких працівнику можуть надаватись додаткові майнові пільги та допомоги.

Банк проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку.

### **Операційні сегменти**

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигід в інших сегментах. Основним форматом Банку для подання сегментної інформації є сегменти за напрямками діяльності: послуги банкам, послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інвестиційна банківська діяльність, інші операції.

В основу для розподілу доходів/витрат та активів/зобов'язань за сегментами діяльності покладено управлінський облік банку. Доходами та витратами звітного сегмента є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента. Витрати за сегментом не включають загальні адміністративні витрати. Критерії та пояснення представлені в Примітці 32.

### **Операції з пов'язаними сторонами**

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

При визначенні належності клієнтів (контрагентів) до пов'язаних з Банком осіб, Банк керується вимогами МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Угоди, що укладаються Банком з пов'язаними з Банком особами, передбачають умови, що є поточними ринковими умовами.

Операції з пов'язаними з Банком особами здійснюються за звичайними цінами згідно оприлюднених ставок і тарифів, затверджених відповідними колегіальними органами (комітетами) Банку. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 39.

### **Примітка 5. Майбутні зміни в обліковій політиці**

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату складання фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для страхових контрактів, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту.

МСФЗ (IFRS) 17 запроваджує нові вимоги до бухгалтерського обліку для банківських продуктів зі страховими ознаками, які можуть вплинути на визначення того, які інструменти чи їх компоненти будуть входити до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17.

Кредитні картки та подібні продукти, що забезпечують страхове покриття: більшість емітентів цих продуктів зможуть продовжувати свою існуючу бухгалтерську процедуру визнання їх як фінансових інструментів згідно МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі свого обсягу контракти на кредитні картки (та інші подібні контракти, що надають кредит або механізми оплати), які відповідають визначенню страхового договору, лише тоді, коли суб'єкт господарювання не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при встановленні ціни контракту з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається як частина договірних умов кредитної картки, емітент повинен:

- ▶ Відокремити компонент страхового покриття та застосувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- ▶ Застосувати інші застосовні стандарти (наприклад МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» або МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Кредитні контракти, що відповідають визначенню страхування, але обмежують компенсацію за страхові випадки на суму, яка в іншому випадку необхідна для врегулювання зобов'язання страхувальника, створеного договором: емітенти таких позик – наприклад позик з відмовою від права у випадку смерті – можуть застосувати МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17. Вибір проводиться на рівні портфеля і буде безвідкличним.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно розкрити порівняльну інформацію. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. У 2020 році Банк продовжує оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 17 на свою фінансову звітність.

*МСФЗ 9 (IFRS) «Фінансові інструменти» – Комісійна винагорода при проведенні тесту «10 відсотків» для припинення визнання фінансових зобов'язань*

Як частина свого щорічного вдосконалення стандартів МСФЗ на 2018-2020 роки, Рада з МСФЗ опублікувала поправку до МСФЗ (IFRS) 9. Поправка роз'яснює склад сум комісійної винагороди, які суб'єкт господарювання включає при оцінці того, чи умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання суттєво відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. Ці суми включають лише ту комісійну винагороду, що сплачена або отримана між позичальником та позикодавцем, включаючи комісійну винагороду, сплачену або отриману позичальником або позикодавцем від імені іншої сторони. Суб'єкт господарювання застосовує поправку до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосував поправку.

Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Можливе дострокове застосування. Банк застосує дану поправку до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку (або після неї) річного періоду, в якому він вперше застосує дану поправку. Очікується, що дана поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

*Реформа Базової Процентної Ставки – етап 2: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16*

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 «Реформа Базової Процентної Ставки – етап 2» (Етап 2 реформи IBOR), у якій розглядаються питання обліку, що виникають при заміні IBOR (Interbank Offered Rate) на RFR (Risk-free-rate).

Етап 2 реформи IBOR включає ряд звільнень та додаткове розкриття інформації. Звільнення застосовуються, коли по відношенню до фінансового інструмента замість IBOR починає застосовуватись безризикова ставка (RFR).

В якості полегшення практичного характеру зміни основи для визначення договірних грошових потоків в результаті реформи базової процентної ставки, повинні враховуватись як зміни плаваючої процентної ставки за умови, що при переході від ставки IBOR до RFR нова основа для визначення договірних грошових потоків є економічно еквівалентна попередній основі. Банк застосовуватиме етап 2 реформи IBOR з 1 січня 2021 року. Очікується, що дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Готівкові кошти	819 459	645 398
Кошти в Національному банку України	347 624	489 079
Кореспондентські рахунки	723 122	1 768 599
- України	404 861	1 608 267
- Інших країн	318 261	160 332
Очікувані кредитні збитки	(3 762)	(16 680)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 886 443</b>	<b>2 886 396</b>

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки:

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за звітний період**

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1, індивідуально
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 р.	(16 680)
Зменшення резерву за період	15 350
Курсові різниці	(2 432)
<b>Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>(3 762)</b>

**Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за попередній період**

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1, індивідуально	Стадія 3, індивідуально	Усього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 р.	(7 624)	(13)	(7 637)
(Збільшення)/зменшення резерву за період	(12 085)	13	(12 072)
Курсові різниці	3 029	–	3 029
<b>Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>(16 680)</b>	<b>–</b>	<b>(16 680)</b>

#### Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків**

	31 грудня 2020 р.
Депозити в інших банках:	282 746
- короткострокові депозити	282 746
- довгострокові депозити	–
Кредити, надані іншим банкам:	4 993
- короткострокові кредити	4 993
- довгострокові кредити	–
<b>Усього кредитів та заборгованості банків</b>	<b>287 739</b>

Для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків кредити та заборгованість банків віднесені до Стадії 1.

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за звітний період**

	Стадія 1, індивідуально
Мінімальний кредитний ризик	282 746
Середній кредитний ризик	4 993
<b>Усього кредитів та заборгованості банків</b>	<b>287 739</b>

#### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів Банку обліковуються за амортизованою вартістю.

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
<b>Валова балансова вартість</b>	<b>13 796 952</b>	<b>13 113 124</b>
Кредити, що надані юридичним особам	11 836 742	11 159 455
Іпотечні кредити фізичних осіб	109 077	160 603
Інші кредити, що надані фізичним особам	1 851 133	1 793 066
<b>Очікувані кредитні збитки</b>	<b>(638 548)</b>	<b>(729 654)</b>
Кредити, що надані юридичним особам	(410 037)	(533 956)
Іпотечні кредити фізичних осіб	(23 595)	(42 502)
Інші кредити, що надані фізичним особам	(204 916)	(153 196)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>13 158 404</b>	<b>12 383 470</b>



Банком було здійснено модифікацію кредитів, що відносяться до стадії 2 та 3, валовою балансовою вартістю 13 921 тис. грн. на 31 грудня 2020 року (2019 рік: 45 523 тис. грн.), та зафіксовано прибуток від модифікації фінансових активів у сумі 587 тис. грн. (2019 рік: 4 116 тис. грн.).

Протягом 2020 року Банком було продано кредити та заборгованість клієнтів валовою балансовою вартістю 210 523 тис. грн. (2019 рік: 50 199 тис. грн.), результат від продажу склав 3 351 тис. грн. (2019 рік: 427 тис. грн.).

Протягом 2020 року Банком було здійснено списання кредитів валовою балансовою вартістю 453 758 тис. грн. за рахунок резерву (2019 рік: 157 162 тис. грн.).

В рамках угоди про субфінансування малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації між Міністерством фінансів України, АТ «УКРЕКСІМБАНК» та АТ «ТАСКОМБАНК», станом на 31 грудня 2020 року Банком було надано кредит одній юридичній особі в сумі 205 310 тис. грн. (2019 рік: 183 394 тис. грн.).

Карантинні обмеження та їх негативний вплив на економіку країни мали також негативний вплив на результати діяльності Банку за підсумками 2020 року, в тому числі на суттєве зростання витрат на формування резервів (Примітка 4).

Зростання обсягів сформованого резерву пов'язане з погіршенням фінансового стану позичальників юридичних та фізичних осіб як наслідок карантинних обмежень, викликаних пандемією COVID-19. Банк докладав суттєвих зусиль щодо оздоровлення кредитного портфелю шляхом реструктуризацій кредитів, надання кредитних канікул, зниження відсоткових ставок та інше.

Починаючи з березня 2020 року, з метою подолання наслідків пандемії COVID-19 позичальникам корпоративного сегменту Банку були запропоновані стандартизовані програми реструктуризації (напрямок мікробізнесу) та індивідуальні (для корпоративних клієнтів). Обсяг реструктуризованих кредитів склав 2 830 893 тис. грн., або 24% корпоративного кредитного портфелю. При цьому по корпоративному бізнесу обсяг реструктуризованих кредитів склав 2 775 820 тис. грн., по позичальниках мікробізнесу – 55 073 тис. грн. З них по реструктуризованих кредитах у сумі 6 990 тис. грн. на 31 грудня 2020 року визнано дефолт (усі позичальники відносяться до напрямку мікробізнесу). Резерв по реструктуризованих кредитах склав 127 192 тис. грн. (або 4%). Галузева концентрація по реструктуризованих кредитах виглядає наступним чином: операції з нерухомістю – 31%, переробна промисловість – 24%, діяльність готелів та ресторанів – 12%, сільське господарство – 12%, оптова та роздрібна торгівля – 9%, інші галузі – 13%. Переважно надавалися короткострокові реструктуризації із зміною графіку погашення основного боргу, без перенесення строків погашення процентів. По реструктуризованих кредитах обслуговування боргу позичальників корпоративного сегменту здійснюється без прострочок більше 30 днів.

У березні – червні 2020 року з метою подолання наслідків пандемії COVID-19 роздрібним позичальникам Банку було надано можливість скористатись кредитними канікулами щодо оплати основної суми боргу строком на три місяці, що дало можливість клієнтам вирішити їх тимчасові фінансові труднощі у зв'язку з впровадженням карантину. Восени 2020 року реалізовано довгострокові стандартизовані програми реструктуризації для бланкових кредитів, які передбачали рефінансування кредитної заборгованості із встановленням нового графіку погашення зі зручним для позичальника розміром щомісячного платежу, у тому числі, з наданням пільгового періоду щодо необхідності сплати основної суми боргу за кредитом у перші шість місяців. Водночас, за зверненнями боржників, проводилось врегулювання заборгованості і по забезпечених кредитах. В цілому, 60-75% позичальників після проведених заходів щодо реструктуризації обслуговують кредити згідно графіку.

В рамках стандартизованих програм у 2-му півріччі 2020 року реструктуризовано 1,5% карткового портфелю (8 336 тис. грн.) та 5,7% (6 370 тис. грн.) портфелю готівкових кредитів роздрібногo бізнесу.

*Кредитна якість кредитів та заборгованості клієнтів*

Управління якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Банком системи внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Моделі присвоєння рівнів внутрішнього рейтингу розробляються і застосовуються департаментом кредитних ризиків Банку. Присвоєння рівнів внутрішнього рейтингу департаментом кредитних ризиків Банку відбувається відповідно до Методик проведення оцінки фінансового стану позичальників – фізичної особи / юридичної особи в АТ «ТАСКОМБАНК». У моделях використовується як кількісна, так і якісна інформація і, крім інформації, специфічної для позичальника, також враховується додаткова інформація із зовнішніх джерел, яка може вплинути на поведінку позичальника. Якщо це можливо, також використовується інформація національних і міжнародних рейтингових агентств. Для кожного рівня рейтингу присвоюються показники ймовірності настання дефолту, які враховують прогнозу інформацію і класифікацію активів на Стадії згідно з МСФЗ (IFRS) 9. У разі необхідності ці дані визначаються для кожного економічного сценарію. Для юридичних осіб Банк визначає клас боржника контрагента від 1 до 10, для фізичних осіб від 1 до 5.

Банк використовує наступні рівні кредитного ризику:

Внутрішній клас для Юридичних осіб	Внутрішній клас для Фізичних осіб	Група ризик	Опис кредитної якості
1			
2			
3	1	1	Мінімальний кредитний ризик
4			
5	2	2	Низький кредитний ризик
6			
7			
8	3	3	Середній кредитний ризик
9, 10	4	4	Високий кредитний ризик
DPD90+	5	5	Дефолтні активи

У таблицях нижче представлений аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі сегментів на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

Таблиця 8.2.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, що надані юридичним особам за звітний період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів:									
Мінімальний кредитний ризик	3 382 999	1 329 935	–	18 796	–	–	–	–	4 731 730
Низький кредитний ризик	1 774 377	488 664	217 729	127 446	–	–	–	–	2 608 216
Середній кредитний ризик	782 403	71 520	416 273	89 197	–	–	–	–	1 359 393
Високий кредитний ризик	1 417 593	101 752	729 135	54 372	–	–	–	–	2 302 852
Дефолтні активи	–	–	–	–	338 559	72 640	417 887	5 465	834 551
<b>Усього валова балансова вартість</b>	<b>7 357 372</b>	<b>1 991 871</b>	<b>1 363 137</b>	<b>289 811</b>	<b>338 559</b>	<b>72 640</b>	<b>417 887</b>	<b>5 465</b>	<b>11 836 742</b>
Очікувані кредитні збитки	(58 780)	(13 685)	(143 041)	(5 443)	(135 589)	(42 551)	(10 690)	(258)	(410 037)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що надані юридичним особам</b>	<b>7 298 592</b>	<b>1 978 186</b>	<b>1 220 096</b>	<b>284 368</b>	<b>202 970</b>	<b>30 089</b>	<b>407 197</b>	<b>5 207</b>	<b>11 426 705</b>

Таблиця 8.2.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, що надані юридичним особам за попередній період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів:									
Мінімальний кредитний ризик	3 042 192	1 447 320	–	21 545	–	–	–	–	4 511 057
Низький кредитний ризик	2 088 288	695 660	194 569	68 788	–	–	–	–	3 047 305
Середній кредитний ризик	232 589	36 722	180 323	92 220	–	–	–	–	541 854
Високий кредитний ризик	1 471 310	147 647	595 475	73 650	–	–	–	–	2 288 082
Дефолтні активи	–	–	–	–	728 513	31 730	6 995	3 919	771 157
<b>Усього валова балансова вартість</b>	<b>6 834 379</b>	<b>2 327 349</b>	<b>970 367</b>	<b>256 203</b>	<b>728 513</b>	<b>31 730</b>	<b>6 995</b>	<b>3 919</b>	<b>11 159 455</b>
Очікувані кредитні збитки	(62 696)	(11 214)	(15 773)	(10 535)	(409 708)	(22 230)	–	(1 800)	(533 956)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що надані юридичним особам</b>	<b>6 771 683</b>	<b>2 316 135</b>	<b>954 594</b>	<b>245 668</b>	<b>318 805</b>	<b>9 500</b>	<b>6 995</b>	<b>2 119</b>	<b>10 625 499</b>

Таблиця 8.2.3. Аналіз кредитної якості іпотечних кредитів, що надані фізичним особам за звітний період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів								
Мінімальний кредитний ризик	2 652	45 674	-	2 961	-	-	-	51 287
Низький кредитний ризик	-	133	-	-	-	-	-	133
Середній кредитний ризик	-	-	-	672	-	-	-	672
Високий кредитний ризик	-	-	-	76	-	-	-	76
Дефолтні активи	-	-	-	-	30 628	19 144	7 137	56 909
<b>Усього валова балансова вартість</b>	<b>2 652</b>	<b>45 807</b>	<b>-</b>	<b>3 709</b>	<b>30 628</b>	<b>19 144</b>	<b>7 137</b>	<b>109 077</b>
Очікувані кредитні збитки	(669)	(585)	-	(159)	(8 235)	(12 913)	(1 034)	(23 595)
<b>Усього іпотечні кредити, що надані фізичним особам</b>	<b>1 983</b>	<b>45 222</b>	<b>-</b>	<b>3 550</b>	<b>22 393</b>	<b>6 231</b>	<b>6 103</b>	<b>85 482</b>

Таблиця 8.2.4. Аналіз кредитної якості іпотечних кредитів, що надані фізичним особам за попередній період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів								
Мінімальний кредитний ризик	6 052	65 270	-	6 597	-	-	-	77 919
Низький кредитний ризик	-	1 058	-	368	-	-	-	1 426
Середній кредитний ризик	-	-	256	1 742	-	-	-	1 998
Високий кредитний ризик	-	-	-	97	-	-	-	97
Дефолтні активи	-	-	-	-	40 070	29 363	9 730	79 163
<b>Усього валова балансова вартість</b>	<b>6 052</b>	<b>66 328</b>	<b>256</b>	<b>8 804</b>	<b>40 070</b>	<b>29 363</b>	<b>9 730</b>	<b>160 603</b>
Очікувані кредитні збитки	(1 625)	(1 311)	(69)	(1 901)	(13 441)	(23 082)	(1 073)	(42 502)
<b>Усього іпотечні кредити, що надані фізичним особам</b>	<b>4 427</b>	<b>65 017</b>	<b>187</b>	<b>6 903</b>	<b>26 629</b>	<b>6 281</b>	<b>8 657</b>	<b>118 101</b>

Таблиця 8.2.5. Аналіз кредитної якості інших кредитів, що надані фізичним особам за звітний період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів									
Мінімальний кредитний ризик	5 206	1 480 202	–	28 597	–	–	–	–	1 514 005
Низький кредитний ризик	–	28 255	–	1 830	–	–	–	–	30 085
Середній кредитний ризик	–	–	–	34 815	–	–	–	–	34 815
Високий кредитний ризик	–	–	–	26 675	–	–	–	–	26 675
Дефолтні активи	–	–	–	–	26 973	204 014	7 216	7 350	245 553
<b>Усього валова балансова вартість</b>	<b>5 206</b>	<b>1 508 457</b>	<b>–</b>	<b>91 917</b>	<b>26 973</b>	<b>204 014</b>	<b>7 216</b>	<b>7 350</b>	<b>1 851 133</b>
Очікувані кредитні збитки	(1 256)	(25 874)	–	(11 738)	(12 462)	(149 455)	–	(4 131)	(204 916)
<b>Усього інших кредитів, що надані фізичним особам</b>	<b>3 950</b>	<b>1 482 583</b>	<b>–</b>	<b>80 179</b>	<b>14 511</b>	<b>54 559</b>	<b>7 216</b>	<b>3 219</b>	<b>1 646 217</b>

Таблиця 8.2.6. Аналіз кредитної якості інших кредитів, що надані фізичним особам за попередній період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів									
Мінімальний кредитний ризик	1 856	1 468 449	–	11 708	–	–	–	–	1 482 013
Низький кредитний ризик	–	48 059	–	3 749	–	–	–	–	51 808
Середній кредитний ризик	–	–	–	43 867	–	–	–	2 516	46 383
Високий кредитний ризик	–	–	–	24 039	–	–	–	24	24 063
Дефолтні активи	–	–	–	–	30 164	142 264	12 184	4 187	188 799
<b>Усього валова балансова вартість</b>	<b>1 856</b>	<b>1 516 508</b>	<b>–</b>	<b>83 363</b>	<b>30 164</b>	<b>142 264</b>	<b>12 184</b>	<b>6 727</b>	<b>1 793 066</b>
Очікувані кредитні збитки	(588)	(23 444)	–	(11 146)	(14 403)	(100 387)	–	(3 228)	(153 196)
<b>Усього інших кредитів, що надані фізичним особам</b>	<b>1 268</b>	<b>1 493 064</b>	<b>–</b>	<b>72 217</b>	<b>15 761</b>	<b>41 877</b>	<b>12 184</b>	<b>3 499</b>	<b>1 639 870</b>

**Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по кредитах та заборгованості клієнтів, що надані юридичним особам за звітний період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2020 р.</b>	<b>(73 910)</b>	<b>(26 308)</b>	<b>(431 938)</b>	<b>(1 800)</b>	<b>(533 956)</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(58 129)	(136 221)	(24 223)	(10 691)	<b>(229 264)</b>
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	17 042	3 789	(98 254)	22 902	<b>(54 521)</b>
Погашення заборгованості за нарахованими доходами у межах сум, які були визнані як коригування процентних доходів	58 650	15 620	65 091	299	<b>139 660</b>
<i>Загальний ефект від переведення між стадіями</i>	-	-	4 675	1 493	<b>6 168</b>
Переведення зі стадії 1	(8 432)	(2 227)	10 659	-	-
Переведення зі стадії 2	2 061	(1 089)	(972)	-	-
Переведення зі стадії 3	(2 904)	6 335	(3 431)	-	-
Коригування процентних доходів	(7 589)	(7 473)	15 062	-	-
Продаж	-	-	(34 864)	(21 604)	<b>(56 468)</b>
Прощення боргу	-	-	-	6 434	<b>6 434</b>
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	26	-	<b>26</b>
Інші зміни	-	-	353 619	-	<b>353 619</b>
Курсові різниці	-	-	35 819	(6 819)	<b>29 000</b>
Курсові різниці	(7 686)	(3 137)	(58 750)	(1 162)	<b>(70 735)</b>
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>(72 465)</b>	<b>(148 484)</b>	<b>(178 140)</b>	<b>(10 948)</b>	<b>(410 037)</b>

**Таблиця 8.3.2. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по кредитах та заборгованості клієнтів, що надані юридичним особам за попередній період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2019 р.</b>	<b>(133 986)</b>	<b>(53 084)</b>	<b>(593 710)</b>	<b>(3 799)</b>	<b>(784 579)</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(24 270)	(14 522)	(90 815)	(265)	<b>(129 872)</b>
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	36 268	9 943	(21 217)	982	<b>25 976</b>
<i>Загальний ефект від переведення між стадіями</i>	43 481	20 682	94 414	872	<b>159 449</b>
Переведення зі стадії 1	(4 339)	6 435	(2 096)	-	-
Переведення зі стадії 2	6 978	(4 112)	(2 866)	-	-
Переведення зі стадії 3	(10 689)	10 865	(176)	-	-
Коригування процентних доходів	(628)	(318)	946	-	-
Продаж	-	-	1 237	98	<b>1 335</b>
Прощення боргу	-	-	37 614	-	<b>37 614</b>
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	2 726	-	<b>2 726</b>
Погашення заборгованості за нарахованими доходами у межах сум, які були визнані як коригування процентних доходів у минулих періодах	-	-	4 694	-	<b>4 694</b>
Курсові різниці	8 936	4 238	50 553	234	<b>84 740</b>
Курсові різниці	8 936	4 238	50 553	234	<b>63 961</b>
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>(73 910)</b>	<b>(26 308)</b>	<b>(431 938)</b>	<b>(1 800)</b>	<b>(533 956)</b>

**Таблиця 8.3.3. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по іпотечних кредитах клієнтам, що надані фізичним особам за звітний період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2020 р.</b>	<b>(2 936)</b>	<b>(1 970)</b>	<b>(36 523)</b>	<b>(1 073)</b>	<b>(42 502)</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(25)	-	-	-	(25)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	898	65	5 767	334	7 064
Погашення заборгованості за нарахованими доходами у межах сум, які були визнані як коригування процентних доходів	-	-	368	-	368
<i>Загальний ефект від переведення між стадіями</i>	(104)	115	(11)	-	-
Переведення зі стадії 1	115	(60)	(55)	-	-
Переведення зі стадії 2	(100)	189	(89)	-	-
Переведення зі стадії 3	(119)	(14)	133	-	-
Коригування процентних доходів	-	-	(3 430)	(128)	(3 558)
Продаж	-	-	3 018	-	3 018
Прощення боргу	-	-	4 485	-	4 485
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	7 628	132	7 759
Інші зміни	-	-	-	(668)	(668)
Курсові різниці	(337)	(27)	(4 308)	-	(4 672)
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>(1 254)</b>	<b>(159)</b>	<b>(21 148)</b>	<b>(1 034)</b>	<b>(23 595)</b>

**Таблиця 8.3.4. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по іпотечних кредитах клієнтам, що надані фізичним особам за попередній період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2019 р.</b>	<b>(3 528)</b>	<b>(2 437)</b>	<b>(40 911)</b>	<b>(6 792)</b>	<b>(53 668)</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(57)	(1 565)	-	-	(1 622)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	2 851	1 471	(29 914)	4 335	(21 257)
Погашення заборгованості за нарахованими доходами у межах сум, які були визнані як коригування процентних доходів	226	555	12 394	584	13 759
<i>Загальний ефект від переведення між стадіями</i>	(2 745)	(20)	2 765	-	-
Переведення зі стадії 1	308	(36)	(272)	-	-
Переведення зі стадії 2	(84)	1 809	(1 725)	-	-
Переведення зі стадії 3	(2 969)	(1 793)	4 762	-	-
Коригування процентних доходів	-	-	455	(15)	440
Продаж	-	-	1 090	-	1 090
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	10 818	-	10 818
Погашення заборгованості за нарахованими доходами у межах сум, які були визнані як коригування процентних доходів у минулих періодах	-	-	3 486	791	4 277
Курсові різниці	317	26	3 294	24	3 661
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>(2 936)</b>	<b>(1 970)</b>	<b>(36 523)</b>	<b>(1 073)</b>	<b>(42 502)</b>

**Таблиця 8.3.5. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по інших кредитах, що надані фізичним особам за звітний період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2020 р.</b>	<b>(24 032)</b>	<b>(11 146)</b>	<b>(114 790)</b>	<b>(3 228)</b>	<b>(153 196)</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(10 342)	(3 477)	(38 736)	(1 602)	(54 157)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	2 123	(1 178)	(129 110)	6 291	(121 874)
Погашення заборгованості за нарахованими доходами у межах сум, які були визнані як коригування процентних доходів	6 312	5 091	11 194	431	23 028
Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	9 771	1 241	11 012
Переведення зі стадії 1	(1 033)	(994)	2 027	-	-
Переведення зі стадії 2	2 713	(1 169)	(1 544)	-	-
Переведення зі стадії 3	(2 131)	4 398	(2 267)	-	-
Коригування процентних доходів	(1 615)	(4 223)	5 838	-	-
Продаж	-	-	(44 317)	(2 989)	(47 306)
Прощення боргу	-	-	47 909	-	47 909
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	1 660	21	1 681
Інші зміни	-	-	92 380	-	92 380
Курсові різниці	-	-	3 605	(4 296)	(691)
Курсові різниці	(158)	(34)	(3 510)	-	(3 702)
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>(27 130)</b>	<b>(11 738)</b>	<b>(161 917)</b>	<b>(4 131)</b>	<b>(204 916)</b>

**Таблиця 8.3.6. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по інших кредитах, що надані фізичним особам за попередній період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2019 р.</b>	<b>(13 076)</b>	<b>(13 897)</b>	<b>(135 141)</b>	<b>(3 503)</b>	<b>(165 617)</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(11 778)	(4 261)	(25 594)	(2 256)	(43 889)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	221	(2 183)	(198 516)	1 303	(199 175)
Загальний ефект від переведення між стадіями	3 536	6 708	84 327	822	95 393
Переведення зі стадії 1	(3 084)	2 471	613	-	-
Переведення зі стадії 2	1 570	(698)	(872)	-	-
Переведення зі стадії 3	(2 456)	5 416	(2 960)	-	-
Коригування процентних доходів	(2 198)	(2 247)	4 445	-	-
Прощення боргу	-	-	7 119	37	7 156
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	556	-	556
Погашення заборгованості за нарахованими доходами у межах сум, які були визнані як коригування процентних доходів у минулих періодах	-	-	141 650	-	141 650
Курсові різниці	-	-	8 157	369	8 526
Курсові різниці	149	16	2 039	-	2 204
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>(24 032)</b>	<b>(11 146)</b>	<b>(114 790)</b>	<b>(3 228)</b>	<b>(153 196)</b>

За 2020 рік було погашено 62 360 тис. грн. списаної за рахунок резерву суми безнадійної заборгованості (2019 рік: 15 723 тис. грн.).



Після списання за рахунок страхового резерву Банком за забезпеченими кредитами проводиться претензійно-позовна робота, за бланковими кредитами фізичних осіб проводиться робота по стягненню через колекторські компанії або претензійно-позовна робота, якщо сума боргу понад 50 тис. грн., за бланковими кредитами юридичних осіб або фізичних осіб підприємців проводиться робота по стягненню або претензійно-позовна робота, якщо сума боргу понад 50 тис. грн. Сума кредитів, які були списані за рахунок резерву протягом 2020 року, але за якими Банк продовжує претензійно позовну роботу, становить 252 624 тис. грн.

Нижче подана інформація щодо недисконтованих очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні за РОСІ кредитами, які були первісно визнані протягом року:

	2020 р.	2019 р.
Кредити, що надані юридичним особам	587 081	49 886
Іпотечні кредити фізичних осіб	4 097	20 723
<b>Разом недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні РОСІ</b>	<b>591 178</b>	<b>70 609</b>

**Таблиця 8.4.1. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, що надані юридичним особам за звітний період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно кредитно-знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2020 р.</b>	<b>9 161 728</b>	<b>1 226 570</b>	<b>760 243</b>	<b>10 914</b>	<b>11 159 455</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи	5 899 362	1 035 133	76 651	417 887	7 429 033
Збільшення/(зменшення) фінансових активів за період	(1 468 341)	(392 756)	36 030	37 094	(1 787 973)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(4 907 718)	(582 331)	(280 861)	(1 998)	(5 772 908)
Переведення зі стадії 1	(616 699)	531 132	85 567	-	-
Переведення зі стадії 2	294 376	(365 115)	70 739	-	-
Переведення зі стадії 3	66 822	12 627	(79 449)	-	-
Продаж	-	-	(7 509)	(83 824)	(91 333)
Прощення боргу	-	-	(26)	-	(26)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(353 619)	-	(353 619)
Курсові різниці	919 713	187 688	103 433	43 279	1 254 113
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>9 349 243</b>	<b>1 652 948</b>	<b>411 199</b>	<b>423 352</b>	<b>11 836 742</b>

**Таблиця 8.4.2. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, що надані юридичним особам за попередній період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно кредитно-знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2019 р.</b>	<b>9 914 773</b>	<b>1 275 029</b>	<b>966 611</b>	<b>10 126</b>	<b>12 166 539</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи	5 163 102	899 426	139 865	7 172	6 209 565
Зменшення фінансових активів за період	(319 407)	(71 298)	(216 120)	(3 773)	(610 598)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(4 615 873)	(793 537)	(167 268)	(1 921)	(5 578 599)
Переведення зі стадії 1	(401 325)	238 688	162 637	-	-
Переведення зі стадії 2	193 131	(200 832)	7 701	-	-
Переведення зі стадії 3	2 422	588	(3 010)	-	-
Продаж	-	-	(40 113)	-	(40 113)
Прощення боргу	-	-	(2 726)	-	(2 726)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(4 694)	-	(4 694)
Курсові різниці	(775 095)	(121 494)	(82 640)	(690)	(979 919)
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>9 161 728</b>	<b>1 226 570</b>	<b>760 243</b>	<b>10 914</b>	<b>11 159 455</b>

**Таблиця 8.4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості іпотечних кредитів та заборгованості клієнтам за звітний період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно кредитно- знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2020 р.</b>	<b>72 380</b>	<b>9 060</b>	<b>69 433</b>	<b>9 730</b>	<b>160 603</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи	4 036	–	–	–	4 036
Зменшення фінансових активів за період	(9 647)	(866)	841	(961)	(10 632)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(18 802)	(3 786)	(12 857)	(1 623)	(37 069)
Переведення зі стадії 1	(5 462)	3 026	2 436	–	–
Переведення зі стадії 2	1 457	(4 008)	2 551	–	–
Переведення зі стадії 3	166	19	(185)	–	–
Продаж	–	–	(7 190)	–	(7 190)
Прощення боргу	–	–	(6 306)	–	(6 306)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	–	–	(7 628)	(132)	(7 760)
Курсові різниці	4 331	264	8 677	123	13 395
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>48 459</b>	<b>3 709</b>	<b>49 772</b>	<b>7 137</b>	<b>109 077</b>

**Таблиця 8.4.4. Аналіз зміни валової балансової вартості іпотечних кредитів та заборгованості клієнтам за попередній період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно кредитно- знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2019 р.</b>	<b>110 867</b>	<b>23 854</b>	<b>83 501</b>	<b>13 206</b>	<b>231 428</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи	3 409	3 314	–	–	6 723
Збільшення/(зменшення) фінансових активів за період	(17 840)	(1 567)	8 393	(2 221)	(13 235)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(15 391)	(10 005)	(7 728)	(1 143)	(34 267)
Переведення зі стадії 1	(10 963)	634	10 329	–	–
Переведення зі стадії 2	1 517	(11 568)	10 051	–	–
Переведення зі стадії 3	7 676	4 501	(12 177)	–	–
Продаж	–	–	(1 823)	–	(1 823)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	–	–	(10 818)	–	(10 818)
Курсові різниці	(6 895)	(103)	(10 295)	(112)	(17 405)
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>72 380</b>	<b>9 060</b>	<b>69 433</b>	<b>9 730</b>	<b>160 603</b>

**Таблиця 8.4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших кредитів та заборгованості клієнтам, що надані фізичним особам за звітний період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно кредитно- знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2020 р.</b>	<b>1 518 364</b>	<b>83 363</b>	<b>172 428</b>	<b>18 911</b>	<b>1 793 066</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи	721 026	25 415	56 240	2 474	805 155
Збільшення/(зменшення) фінансових активів за період	(110 934)	(15 445)	160 453	(4 311)	29 763
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(485 580)	(36 825)	(54 654)	(2 449)	(579 508)
Переведення зі стадії 1	(152 753)	59 944	92 809	-	-
Переведення зі стадії 2	17 365	(34 230)	16 865	-	-
Переведення зі стадії 3	2 414	9 613	(12 027)	-	-
Продаж	-	-	(112 000)	-	(112 000)
Прощення боргу	-	-	(1 669)	(59)	(1 728)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(92 380)	-	(92 380)
Курсові різниці	3 761	82	4 922	-	8 765
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>1 513 663</b>	<b>91 917</b>	<b>230 987</b>	<b>14 566</b>	<b>1 851 133</b>

**Таблиця 8.4.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших кредитів та заборгованості клієнтам, що надані фізичним особам за попередній період**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно кредитно- знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2019 р.</b>	<b>1 258 653</b>	<b>90 027</b>	<b>221 313</b>	<b>7 831</b>	<b>1 577 824</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи	831 100	31 099	36 762	15 337	914 298
Збільшення/(зменшення) фінансових активів за період	(102 678)	(7 552)	150 404	(2 008)	38 166
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(387 132)	(34 810)	(156 539)	(2 247)	(580 728)
Переведення зі стадії 1	(93 978)	38 554	55 424	-	-
Переведення зі стадії 2	15 461	(36 970)	21 509	-	-
Переведення зі стадії 3	4 049	3 259	(7 308)	-	-
Прощення боргу	-	-	(1 919)	-	(1 919)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(141 650)	-	(141 650)
Курсові різниці	(7 111)	(244)	(5 568)	(2)	(12 925)
<b>Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>1 518 364</b>	<b>83 363</b>	<b>172 428</b>	<b>18 911</b>	<b>1 793 066</b>

*Концентрація кредитів клієнтам*

Станом на кінець звітного року заборгованість за кредитами за мінусом резервів, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 3 413 781 тис. грн., що склало 24,81% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2019 рік: 2 973 121 тис. грн., що склало 22,67% від загального обсягу кредитів).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів.

**Таблиця 8.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	31 грудня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
	Сума	%	Сума	%
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4 345 963	31,50	3 306 656	25,22
Фізичні особи	1 960 210	14,21	1 953 669	14,90
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 788 248	12,96	1 316 906	10,05
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	1 663 427	12,06	1 350 431	10,30
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	1 309 898	9,49	2 549 173	19,44
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	1 232 678	8,93	1 667 349	12,72
Юридичні особи нерезиденти	604 553	4,38	598 597	4,56
Фінансова та страхова діяльність	459 853	3,33	70 654	0,54
Інші	432 122	3,13	299 689	2,27
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>13 796 952</b>	<b>100,00</b>	<b>13 113 124</b>	<b>100,00</b>

*Забезпечення та інші інструменти зниження кредитного ризику*

Справедлива (ринкова) вартість застави визначається на момент укладання первісного договору застави, під час реструктуризації, а також із встановленою періодичністю відповідно до нормативних документів. В процесі визначення справедливої (ринкової) вартості застави застосовувались наступні підходи:

- ▶ нерухомість – дохідний та порівняльний;
- ▶ земельні ділянки – порівняльний;
- ▶ обладнання – порівняльний або витратний;
- ▶ товари в обороті – витратний;
- ▶ автотранспортні засоби – порівняльний.

В таблиці нижче розкриваються суми кредитів в залежності від виду забезпечення, у випадку якщо один кредит забезпечений декількома видами забезпечення, валова балансова вартість такого кредиту розподіляється на пропорційній основі.

**Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період**

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб		Інші кредити, що надані фізичним особам		Усього
Незабезпечені кредити	1 369 038		5 106		1 585 886		2 960 030
Кредити, що забезпечені:	10 467 704		103 971		265 247		10 836 922
- грошовими коштами	1 394 159		-		11 442		1 405 601
- нерухомим майном	5 103 983		96 342		179 111		5 379 436
У т.ч. житлового призначення	224 451		76 687		140 719		441 857
- гарантіями і поруками	66 073		-		-		66 073
- іншими активами	3 903 489		7 629		74 694		3 985 812
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>11 836 742</b>		<b>109 077</b>		<b>1 851 133</b>		<b>13 796 952</b>

**Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період**

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб		Інші кредити, що надані фізичним особам		Усього
Незабезпечені кредити	1 117 223		35 401		1 477 098		2 629 722
Кредити, що забезпечені:	10 042 232		125 202		315 968		10 483 402
- грошовими коштами	1 318 544		-		23 342		1 341 886
- нерухомим майном	5 058 107		124 820		234 373		5 417 300
У т.ч. житлового призначення	262 300		83 455		148 084		493 839
- гарантіями і поруками	55 580		-		-		55 580
- іншими активами	3 610 001		382		58 253		3 668 636
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>11 159 455</b>		<b>160 603</b>		<b>1 793 066</b>		<b>13 113 124</b>

В разі відсутності забезпечення або інших механізмів підвищення кредитної якості очікувані кредитні збитки за кредитами Стадії 3 були б вищі на:

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кредити, що надані юридичним особам	640 256	335 599
Іпотечні кредити фізичних осіб	28 986	33 158
Інші кредити, що надані фізичним особам	70 556	71 013
	<b>739 798</b>	<b>439 770</b>

У складі кредитів, що надані фізичним та юридичним особам, станом на 31 грудня 2020 року обліковувалася дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом балансовою вартістю 841 289 тис. грн. (2019 рік: 823 748 тис. грн.).

**Таблиця 8.8. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2020 року**

	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2020 р.	633 283	550 993	1 184 276
Неотриманий фінансовий дохід	(205 447)	(137 540)	(342 987)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2020 р.	427 836	413 453	841 289
Мінус: резерви на зменшення корисності	(15 361)	(17 809)	(33 170)
<b>Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу</b>	<b>412 475</b>	<b>395 644</b>	<b>808 119</b>

**Таблиця 8.9. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2019 року**

	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2019 р.	505 711	541 572	1 047 283
Неотриманий фінансовий дохід	(122 620)	(100 915)	(223 535)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2019 р.	383 091	440 657	823 748
Мінус: резерви на зменшення корисності	(2 870)	(6 671)	(9 541)
<b>Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу</b>	<b>380 221</b>	<b>433 986</b>	<b>814 207</b>

#### Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

**Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Державні облігації	4 455 653	101 935
<b>Балансова вартість</b>	<b>4 455 653</b>	<b>101 935</b>

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років державні облігації є непростроченими та незнеціненними.

Станом на 31 грудня 2020 року ОВДП справедливою вартістю 2 382 511 тис. грн. були надані в заставу як забезпечення за кредитами рефінансування, отриманими від Національного банку України, та як застava за операціями СВОП процентної ставки (Примітки 16 та 35).

**Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за звітний період**

Назва статті	Стадія 1
Мінімальний кредитний ризик	4 461 710
<b>Усього валова балансова вартість</b>	<b>4 461 710</b>
Очікувані кредитні збитки	(6 057)
<b>Балансова вартість</b>	<b>4 455 653</b>

**Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період**

Назва статті	Стадія 1
Мінімальний кредитний ризик	102 924
<b>Усього валова балансова вартість</b>	<b>102 924</b>
Очікувані кредитні збитки	(989)
<b>Балансова вартість</b>	<b>101 935</b>

Детальна інформація щодо підходів до визначення кредитної якості подано в Примітці 8, підходи по визначенню кредитної якості по цінних паперах аналогічні до підходів, які Банк застосовує для кредитів та заборгованості клієнтів – юридичних осіб.

**Таблиця 9.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за звітний період**

	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2020 р.	(989)
Збільшення резерву за під очікувані кредитні збитки	(3 909)
Курсові різниці	(1 159)
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>(6 057)</b>

**Таблиця 9.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період**

	Стадія 1
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2019 р.	(7 087)
Зменшення резерву за під очікувані кредитні збитки	5 508
Курсові різниці	590
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>(989)</b>

**Таблиця 9.6. Аналіз зміни балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за звітний період**

	Стадія 1
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2020 р.	102 924
Збільшення інвестицій в цінні папери	4 292 309
Курсові різниці	66 477
<b>Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>4 461 710</b>

**Таблиця 9.7. Аналіз зміни балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період**

	Стадія 1
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2019 р.	673 351
Зменшення інвестицій в цінні папери	(505 537)
Курсові різниці	(64 890)
<b>Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>102 924</b>

**Примітка 10. Депозитні сертифікати Національного банку України**

**Таблиця 10.1. Депозитні сертифікати Національного банку України**

Найменування статті	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою вартістю	2 600 701	2 504 034
<b>Усього</b>	<b>2 600 701</b>	<b>2 504 034</b>

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років депозитні сертифікати Національного банку України, є непростроченими та незнеціненними. Для цілей оцінки кредитного ризику депозитні сертифікати національного банку України віднесено до Стадії 1.

**Примітка 11. Інвестиційна нерухомість**

**Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість за звітний період**

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>3 497</b>	<b>106 460</b>	<b>109 957</b>
Переведення до категорії будівель, займаних власником	-	(314)	<b>(314)</b>
Продаж	(3 151)	(5 503)	<b>(8 654)</b>
Збитки від продажу інвестиційної нерухомості	(346)	-	<b>(346)</b>
Переоцінка	-	(5 271)	<b>(5 271)</b>
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>95 372</b>	<b>95 372</b>

**Таблиця 11.2. Інвестиційна нерухомість за попередній період**

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
<b>Залишок на початок періоду (перераховано)</b>	<b>3 125</b>	<b>14 092</b>	<b>17 217</b>
Придбання	3 173	38 630	<b>41 803</b>
Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави	3 173	37 132	<b>40 305</b>
сплачені кошти	-	1 498	<b>1 498</b>
Передача у фінансовий лізинг	(3 173)	(38 630)	<b>(41 803)</b>
Продаж	-	(1 586)	<b>(1 586)</b>
Переведення з категорії будівель, займаних власником	-	83 574	<b>83 574</b>
Переоцінка	372	10 380	<b>10 752</b>
<b>Залишок за станом на кінець періоду (перераховано)</b>	<b>3 497</b>	<b>106 460</b>	<b>109 957</b>

Щорічно Банк проводить переоцінку інвестиційної нерухомості. Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року було здійснено переоцінку вартості інвестиційної нерухомості незалежним суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «БІЗНЕС-АССІСТ», що підтверджено звітом про незалежну оцінку ТОВ «БІЗНЕС-АССІСТ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України № 790/19 від 21 жовтня 2019 року). Під час проведення оцінки використаний порівняльний та дохідний підходи.

- ▶ Порівняльний підхід (метод зіставлення цін продажу (пропонування);
- ▶ Дохідний підхід (метод прямої капіталізації доходу (стосовно земельних поліпшень).

Порівняльний підхід ґрунтується на прямому порівнянні оцінюваного об'єкта з іншими об'єктами нерухомості, які продані, або пропонуються для продажу. Застосування методу прямої капіталізації доходу ґрунтується на розрахунку співвідношення між очікуваним річним чистим операційним доходом від оренди подібних приміщень та ринковою вартістю подібного нерухомого майна. В 2020 році для розрахунків ринкової вартості об'єкта оцінки приймається середнє значення вартості квадратного метру, в 2019 році середнє значення вартості квадратного метру та співвідношення між очікуваним річним чистим операційним доходом від орендою подібних приміщень та ринковою вартістю.

Якби ціна за квадратний метр за 2020 та 2019 роки коливалась у діапазоні 5% та ставка капіталізації змінювалась на +/-1%, справедлива вартість інвестиційної нерухомості була б більше або менше на 4 769 тис. грн. (2019 рік: більше або менше на 12 679 тис. грн.).

**Таблиця 11.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

Суми доходів і витрат	2020 р.	2019 р.
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості (Примітка 28)	19 637	2 112
Прямі операційні витрати (у т.ч. ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(5 908)	(867)

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, за 2020 та 2019 роки в основному включали витрати на основні комунальні послуги, витрати на обслуговування об'єктів та податки.

**Таблиця 11.4. Недисконтовані орендні платежі за інвестиційною нерухомістю**

Найменування статті	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
До 1 місяця	775	853
1-3 місяця	1 550	1 705
3-6 місяців	2 270	2 558
6-12 місяців	3 950	4 228
Понад 12 місяців	1 491	9 190
<b>Всього</b>	<b>10 036</b>	<b>18 534</b>

Примітка 12. Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на 1 січня 2019 р.</b>	<b>9 905</b>	<b>542 829</b>	<b>51 172</b>	<b>7 087</b>	<b>6 704</b>	<b>215</b>	<b>3 883</b>	<b>102 829</b>	<b>3 890</b>	<b>728 514</b>
Первісна (переоцінена) вартість	9 905	577 472	146 688	15 533	25 701	303	54 217	102 829	24 881	957 529
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(34 643)	(95 516)	(8 446)	(18 997)	(88)	(50 334)	-	(20 991)	(229 015)
Надходження	-	-	14 805	359	2 367	-	4 429	188 066	-	210 026
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	2 002	-	-	2 002
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	(56)	(1 822)	-	-	-	-	-	(1 878)
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття – знос	-	-	-	702	-	-	-	-	-	702
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	(83 574)	-	-	-	-	-	-	-	(83 574)
Інші переведення	-	(7 058)	-	570	-	-	-	(39 814)	-	(46 302)
Інші переведення (знос)	-	7 058	-	(266)	-	-	-	-	-	6 792
Вибуття	-	(1 596)	(6 899)	(4 764)	(1 518)	-	(3 634)	-	(94)	(18 505)
Вибуття (знос)	-	90	6 861	2 384	1 518	-	2 892	-	94	13 839
Амортизаційні відрахування	-	(14 241)	(23 905)	(1 525)	(3 247)	(51)	(5 212)	-	(1 242)	(49 423)
Переоцінка	(360)	(33 952)	-	-	-	-	-	-	-	(34 312)
Переоцінка первісної вартості	(360)	(36 391)	-	-	-	-	-	-	-	(36 751)
Переоцінка зносу	-	2 439	-	-	-	-	-	-	-	2 439
<b>Балансова вартість на 1 січня 2020 р.</b>	<b>9 545</b>	<b>409 556</b>	<b>41 978</b>	<b>2 725</b>	<b>5 824</b>	<b>164</b>	<b>4 360</b>	<b>251 081</b>	<b>2 648</b>	<b>727 881</b>
Первісна (переоцінена) вартість	9 545	448 853	154 538	9 876	26 550	303	57 014	251 081	24 787	982 547
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(39 297)	(112 560)	(7 151)	(20 726)	(139)	(52 654)	-	(22 139)	(254 666)
Надходження	-	2 929	2 208	-	702	1 062	4 403	222 849	614	234 767
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	3 308	-	-	-	-	-	-	-	3 308
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	519	-	-	-	-	-	519
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття – знос	-	-	-	(117)	-	-	-	-	-	(117)
Переведення з інвестиційної нерухомості	-	314	-	-	-	-	-	-	-	314
Інші переведення	-	-	(5 388)	-	(1 618)	7 006	-	(8 080)	-	(8 080)
Інші переведення (знос)	-	-	3 355	-	1 542	(4 897)	-	-	-	-
Вибуття	-	(3 659)	(662)	(1 309)	(636)	(253)	(2 728)	(33)	-	(9 280)
Вибуття (знос)	-	730	622	1 309	628	137	2 575	-	-	6 001
Амортизаційні відрахування	-	(10 291)	(17 476)	(1 200)	(2 944)	(341)	(4 232)	-	(1 088)	(37 572)
Переоцінка	1 958	17 835	-	-	-	-	-	-	-	19 793
Переоцінка первісної вартості	1 958	19 528	-	-	-	-	-	-	-	21 486
Переоцінка зносу	-	(1 693)	-	-	-	-	-	-	-	(1 693)
<b>Балансова вартість на 1 січня 2021 р.</b>	<b>11 503</b>	<b>420 722</b>	<b>24 637</b>	<b>1 927</b>	<b>3 498</b>	<b>2 878</b>	<b>4 378</b>	<b>465 817</b>	<b>2 174</b>	<b>937 534</b>
Первісна (переоцінена) вартість	11 503	471 273	150 696	9 086	24 998	8 118	58 689	465 817	25 401	1 225 581
Знос на кінець звітного періоду	-	(50 551)	(126 059)	(7 159)	(21 500)	(5 240)	(54 311)	-	(23 227)	(288 047)



Вартість земельних ділянок та будівель при використанні моделі за початковою вартістю становить 373 903 тис. грн. (2019 рік: 384 939 тис. грн.).

Щорічно Банк проводить переоцінку земельних ділянок та будівель. Станом на 31 грудня 2020 року було здійснено переоцінку вартості основних засобів незалежним суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «БІЗНЕС-АССІСТ».

Під час проведення оцінки оцінювач використовував:

- ▶ для земельних ділянок – порівняльний підхід (метод коригування вартості подібних земельних ділянок);
- ▶ для приміщень – дохідний (метод непрямої капіталізації) та порівняльний (метод коригування вартості подібного майна).

Порівняльний підхід ґрунтується на прямому порівнянні оцінюваного об'єкта з іншими об'єктами нерухомості, які продані, або пропонуються для продажу. Застосування методу прямої капіталізації доходу ґрунтується на розрахунку співвідношення між очікуваним річним чистим операційним доходом від оренди подібних приміщень та ринковою вартістю подібного нерухомого майна. В 2020 році для розрахунків ринкової вартості об'єкта оцінки приймається середнє значення вартості квадратного метру, в 2019 році середнє значення вартості квадратного метру та співвідношення між очікуваним річним чистим операційним доходом від оренди подібних приміщень та ринковою вартістю.

Якби ціна за квадратний метр коливалась у діапазоні 5% та ставка капіталізації змінювалась на +/-1%, справедлива вартість земельних ділянок та будівель була б більше або менше на 21 435 тис. грн. (2019 рік: більше або менше на 28 341 тис. грн.).

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить: за 2020 рік – 158 310 тис. грн., за 2019 рік – 126 567 тис. грн., нематеріальних активів за 2020 рік – 14 188 тис. грн., за 2019 рік – 13 139 тис. грн. Основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів та нематеріальних активів у заставу, а також відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються і знаходяться на реконструкції. На звітну дату Банк не має створених нематеріальних активів. Договори щодо передачі приміщень лізингоотримувачам у невідмовну оренду банком у 2020 та 2019 роках не укладались.

**Таблиця 12.2. Активи з права користування за звітний період**

	Будівлі	Машини та обладнання	Усього
<b>Балансова вартість на 1 січня 2020 р.</b>	<b>171 119</b>	<b>463</b>	<b>171 582</b>
Первісна (переоцінена) вартість	205 396	617	206 013
Знос на кінець звітного періоду	(34 277)	(154)	(34 431)
Надходження	31 695	–	31 695
Вибуття:	(38 335)	–	(38 335)
вибуття первісної вартості	(38 335)	–	(38 335)
вибуття амортизації	–	–	–
Амортизаційні відрахування	(42 411)	(270)	(42 681)
Переоцінка в зв'язку зі зміною умов договору:	22 217	–	22 217
переоцінка первісної вартості	13 382	–	13 382
переоцінка зносу	8 835	–	8 835
<b>Балансова вартість на 1 січня 2021 р.</b>	<b>144 285</b>	<b>193</b>	<b>144 478</b>
Первісна (переоцінена) вартість	212 138	617	212 755
Знос на кінець звітного періоду	(67 853)	(424)	(68 277)

Витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16 за 2020 рік становлять 1 849 тис. грн.

Протягом 2020 року Банку було надано поступки в орендних платежах, які виникли як прямий наслідок спалаху пандемії коронавірусу. Відповідно до змін до МСФЗ (IFRS) 16 «Пільгові умови оренди, що пов'язані з COVID-19», затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в травні 2020 року, Банк застосував звільнення, яке дозволяє не оцінювати пільгові умови оренди, пов'язані з COVID-19, як модифікацію. Станом на 31 грудня 2020 року Банком до складу «Інших операційних доходів» включено зменшення орендного боргу на загальну суму 2 667 тис. грн. (Примітка 28).

Таблиця 12.2. Активи з права користування за попередній період

	Будівлі	Машини та обладнання	Усього
<b>Балансова вартість на 1 січня 2019 р.</b>	<b>178 198</b>	<b>617</b>	<b>178 815</b>
Надходження	66 250	–	<b>66 250</b>
Вибуття	(21 727)	–	<b>(21 727)</b>
Вибуття первісної вартості	(25 203)	–	<b>(25 203)</b>
Вибуття амортизації	3 476	–	<b>3 476</b>
Амортизаційні відрахування	(38 225)	(154)	<b>(38 379)</b>
Переоцінка в зв'язку зі зміною умов договору:	(13 377)	–	<b>(13 377)</b>
переоцінка первісної вартості	(13 849)	–	<b>(13 849)</b>
переоцінка зносу	472	–	<b>472</b>
<b>Балансова вартість на 1 січня 2020 р.</b>	<b>171 119</b>	<b>463</b>	<b>171 582</b>
Первісна (переоцінена) вартість	205 396	617	<b>206 013</b>
Знос на кінець звітного періоду	(34 277)	(154)	<b>(34 431)</b>

Витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16 за 2019 рік становлять 1 927 тис. грн.

Витрати за 2019 рік, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення від визнання оренди, становлять 418 тис. грн. (крім витрат, пов'язаних з орендою зі строком оренди один місяць або менше).

### Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Грошові кошти з обмеженим правом використання та кошти в розрахунках	173 972	233
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	124 485	168 665
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	–	283
Похідні фінансові активи	9 223	3
Інші фінансові активи	28 544	29 278
Резерв під очікувані кредитні збитки	(9 953)	(5 137)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>326 271</b>	<b>193 325</b>

До грошових коштів з обмеженим правом використання та коштів в розрахунках включено грошове покриття за контргарантією в сумі 173 698 тис. грн.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності інших фінансових активів за звітний період

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3 індивідуально	Стадія 3 на груповій основі	Усього
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2020 р.</b>	<b>(15)</b>	<b>(942)</b>	<b>(3 972)</b>	<b>(208)</b>	<b>(5 137)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під очікувані кредитні збитки	(2 116)	670	(388)	(58)	<b>(1 892)</b>
Списання безнадійної заборгованості	–	–	259	–	<b>259</b>
Визнання кредитного збитку при купівлі дебіторської заборгованості	–	–	(3 175)	–	<b>(3 175)</b>
Коригування при прощенні боргу	(6)	–	–	–	<b>(6)</b>
Курсові різниці	(2)	–	–	–	<b>(2)</b>
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>(2 139)</b>	<b>(272)</b>	<b>(7 276)</b>	<b>(266)</b>	<b>(9 953)</b>

**Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності інших фінансових активів за попередній період**

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3 індиві- дуально	Стадія 3 на груповій основі	Усього
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2019 р.</b>	<b>(11 369)</b>	<b>(229)</b>	<b>(37 887)</b>	<b>(358)</b>	<b>(49 843)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під очікувані кредитні збитки	11 354	(713)	14 768	32	25 441
Списання безнадійної заборгованості	-	-	19 147	118	19 265
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>(15)</b>	<b>(942)</b>	<b>(3 972)</b>	<b>(208)</b>	<b>(5 137)</b>

У таблиці нижче кредитну якість інших фінансових активів визначено в залежності від кількості днів прострочення заборгованості, а саме, для непростроченої заборгованості встановлено мінімальний кредитний ризик; для заборгованості простроченої від 0 до 30 днів – низький кредитний ризик; для заборгованості простроченої від 30 до 50 днів – середній кредитний ризик; для заборгованості простроченої від 50 до 90 днів – високий кредитний ризик; заборгованість прострочена понад 90 днів – дефолтні активи.

**Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період**

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування та кошти в розрахунках	Інші фінансові активи	Усього
Мінімальний кредитний ризик	124 485	173 972	-	298 457
Низький кредитний ризик	-	-	18 235	18 235
Середній кредитний ризик	-	-	11 880	11 880
Високий кредитний ризик	-	-	91	91
Дефолтні активи	-	-	7 561	7 561
<b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b>	<b>124 485</b>	<b>173 972</b>	<b>37 767</b>	<b>336 224</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(1 152)	(8 801)	(9 953)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>124 485</b>	<b>172 820</b>	<b>28 966</b>	<b>326 271</b>

**Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період**

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Мінімальний кредитний ризик	168 665	283	233	-	169 181
Низький кредитний ризик	-	-	-	23 063	23 063
Середній кредитний ризик	-	-	-	1 475	1 475
Високий кредитний ризик	-	-	-	960	960
Дефолтні активи	-	-	-	3 783	3 783
<b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b>	<b>168 665</b>	<b>283</b>	<b>233</b>	<b>29 281</b>	<b>198 462</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(5 137)	(5 137)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>168 665</b>	<b>283</b>	<b>233</b>	<b>24 144</b>	<b>193 325</b>

**Примітка 14. Інші активи**

**Таблиця 14.1. Інші активи**

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	110 001	66 037
Витрати майбутніх періодів	39 798	48 631
Передоплата за послуги	5 443	7 200
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 875	2 641
Дорогоцінні метали	3 038	1 304
Матеріали	1 231	1 337
Інші активи	944	38
Резерв під інші активи	(3 235)	(1 610)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>161 095</b>	<b>125 578</b>

Станом на 31 грудня 2020 року балансова вартість майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя протягом 2020 року, становить 51 890 тис. грн. (2019 рік: 13 749 тис. грн.).

Протягом 2020 року Банк визнав відновлення корисності майна, що перейшло у власність Банку на суму 18 тис. грн. (2019 рік: 2 786 тис. грн.) та зменшення корисності на суму 1 306 тис. грн. (2019 рік: 17 395 тис. грн.).

**Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності інших активів за звітний період**

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів			Інші активи	Всього
	Передоплата за послуги				
Станом на 1 січня 2020 р.	(333)	(1 276)	(1)	(1 610)	
Збільшення резерву	(68)	(1 530)	(49)	(1 647)	
Списання безнадійної заборгованості	–	22	–	22	
<b>Станом на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>(401)</b>	<b>(2 784)</b>	<b>(50)</b>	<b>(3 235)</b>	

**Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності інших активів за попередній період**

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів			Інші активи	Всього
	Передоплата за послуги				
Станом на 1 січня 2019 року	(21)	(2 308)	–	(2 329)	
(Збільшення)/зменшення резерву	(312)	1 032	(1)	719	
<b>Станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>(333)</b>	<b>(1 276)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1 610)</b>	

**Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу**

**Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу**

	31 грудня 2019 р.
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу</b>	
Житлова нерухомість	7 141
Автомобілі	5 483
Рухоме майно, меблі та обладнання	3 739
Комерційна нерухомість	2 704
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>19 067</b>

**Таблиця 15.2. Рух необоротних активів, утримуваних для продажу**

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
<b>Балансова вартість на початок періоду</b>	<b>19 067</b>	<b>12 525</b>
Придбання для передачі в фінансовий лізинг	502	8 909
Надходження шляхом звернення стягнення на предмет застави	53 743	158 782
кошти, направлені на погашення заборгованості за кредитами	53 603	158 012
сплачені кошти	140	770
Переведення з основних засобів (примітка 12)	-	1 176
Переведення до основних засобів (примітка 12)	(401)	(218)
Переведено до категорії майна, що перейшло у власність банку		
як заставодержателя	(59 170)	(42 636)
Продаж	(13 741)	(114 992)
Збиток від продажу майна	-	(221)
Зменшення корисності при зниженні справедливої вартості	-	(4 258)
<b>Балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>19 067</b>

**Примітка 16. Кошти Національного банку**

В 2020 році Банком було отримано кредити рефінансування на загальну суму 2 200 000 тис. грн. під 6% зі строками погашення в 2025 році.

Станом на 31 грудня 2020 року за отриманими від Національного банку України кредитами рефінансування у заставу було надано ОВДП справедливою вартістю 2 333 456 тис. грн. (Примітки 9 та 35).

**Примітка 17. Кошти банків**

**Таблиця 17.1. Кошти банків**

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кореспондентські рахунки та кошти в розрахунках	122 911	201 640
Депозити інших банків	423 927	384 206
<b>Усього коштів банків</b>	<b>546 838</b>	<b>585 846</b>

Станом на 31 грудня 2020 року у складі залишку на кореспондентських рахунках та коштах в розрахунках обліковуються гарантійні кошти банків афіліатів в сумі 85 393 тис. грн. (2019 рік: 55 518 тис. грн.), у складі депозитів інших банків обліковується депозит від одного банку нерезидента в сумі 175 110 тис. грн. (2019 рік: депозити від двох банків нерезидентів в сумі 248 982 тис. грн.),

**Примітка 18. Кошти клієнтів**

**Таблиця 18.1. Кошти клієнтів**

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
<b>Інші юридичні особи</b>	<b>9 003 358</b>	<b>6 734 136</b>
Поточні рахунки	3 303 038	2 857 784
Строкові кошти	5 700 320	3 876 352
<b>Фізичні особи</b>	<b>8 136 237</b>	<b>7 932 975</b>
Поточні рахунки	1 114 053	769 320
Строкові кошти	7 022 184	7 163 655
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>17 139 595</b>	<b>14 667 111</b>

Станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 4 321 076 тис. грн., що склало 25% від загального обсягу коштів клієнтів (2019 рік: 3 824 469 тис. грн., що склало 26% від загального обсягу коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років кошти клієнтів у сумі 1 987 597 тис. грн. та 1 563 540 тис. грн., відповідно, утримувались як забезпечення зобов'язань за наданими кредитами, гарантіями та акредитивами (Примітки 8 та 35).

Таблиця 18.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31 грудня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	8 136 237	47,47	7 932 975	54,09
Фінансова та страхова діяльність	2 125 683	12,40	1 862 893	12,70
Добувна промисловість, виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 911 564	11,15	1 239 086	8,45
Переробна промисловість	1 858 625	10,84	1 272 231	8,67
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 093 931	6,38	816 182	5,56
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 092 821	6,38	734 179	5,01
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	144 809	0,84	114 311	0,78
Інші	775 925	4,53	695 254	4,74
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>17 139 595</b>	<b>100,00</b>	<b>14 667 111</b>	<b>100,00</b>

Примітка 19. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 19.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	113 372	150 959
Депозитні сертифікати	3 468	10 003
<b>Усього</b>	<b>116 840</b>	<b>160 962</b>

Станом на 31 грудня 2020 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
F	11,0%	4 серпня 2017 р.	10 серпня 2022 р.	95 073	–	1 490	96 563
G	14,0%	18 квітня 2019 р.	8 травня 2024 р.	15 027	2	294	15 323
I	16,5%	10 лютого 2020 р.	16 лютого 2030 р.	1 437	3	46	1 486
<b>Усього</b>				<b>111 537</b>	<b>5</b>	<b>1 830</b>	<b>113 372</b>

Станом на 31 грудня 2019 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
F	17,5%	4 серпня 2017 р.	10 серпня 2022 р.	95 073	150	2 279	97 502
G	18%	18 квітня 2019 р.	8 травня 2024 р.	51 989	211	1 257	53 457
<b>Усього</b>				<b>147 062</b>	<b>361</b>	<b>3 536</b>	<b>150 959</b>

Примітка 20. Інші залучені кошти

Таблиця 20.1. Інші залучені кошти

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кредити, що отримані від Міністерства фінансів України	199 637	148 991
<b>Усього</b>	<b>199 637</b>	<b>148 991</b>

В рамках угоди про субфінансування малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації між Міністерством фінансів України, АТ «УКРЕКСІМБАНК» та АТ «ТАСКОМБАНК», банку було відкрито невідновлювальну кредитну лінію з лімітом 10 000 тис. євро на строк до 30 червня 2024 року.

**Примітка 21. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 21.1. Резерви за зобов'язаннями**

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	353	30
Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру	11 234	5 769
<b>Всього резервів за зобов'язаннями</b>	<b>11 587</b>	<b>5 799</b>

За оцінкою Банку вплив COVID-19 на суму збільшення кредитного ризику за наданими фінансовими гарантіями становить 157 тис. грн.

**Таблиця 21.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період**

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2020 р.	5 671	128	5 799
Збільшення резерву за період	5 803	115	5 918
Курсові різниці	(130)	–	(130)
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>11 344</b>	<b>243</b>	<b>11 587</b>

**Таблиця 21.3. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період**

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2019 р.	5 260	2 223	7 483
Збільшення/(зменшення) резерву за період	421	(2 095)	(1 674)
Курсові різниці	(10)	–	(10)
<b>Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>5 671</b>	<b>128</b>	<b>5 799</b>

**Примітка 22. Інші фінансові зобов'язання**

**Таблиця 22.1. Інші фінансові зобов'язання**

Найменування статті	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	399 082	507 097
Зобов'язання з лізингу (оренди)	152 845	174 792
Розрахунки за операціями клієнтів	34 994	73 673
Кошти в розрахунках інших банків	18 280	16 810
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	749	58 182
Похідні фінансові зобов'язання	106	–
Зобов'язання за випущеними електронними грошима	58	3 026
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	–	8 460
Інші фінансові зобов'язання	30 669	28 217
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>636 783</b>	<b>870 257</b>

**Таблиця 22.2. Зобов'язання з лізингу (оренди)**

Недисконтовані орендні платежі за орендою будівель та приміщень:

Найменування статті	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
До 1 місяця	4 876	4 940
1-3 місяця	9 752	9 881
3-6 місяців	14 629	14 821
6-12 місяців	29 257	29 548
Понад 12 місяців	126 403	183 571
<b>Всього</b>	<b>184 917</b>	<b>242 761</b>

## Примітка 23. Інші зобов'язання

Таблиця 23.1. Інші зобов'язання

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Забезпечення винагород працівникам та оплати відпусток	99 200	76 179
Кредиторська заборгованість за послуги	24 978	36 378
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	16 634	15 037
Доходи майбутніх періодів	12 500	10 365
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10 586	13 750
Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 631	22
Резерв під нефінансові гарантії	221	282
Інша заборгованість	–	3 219
<b>Усього</b>	<b>165 750</b>	<b>155 232</b>

Таблиця 23.2. Резерви під нефінансові гарантії

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
<b>Резерви під нефінансові гарантії на початок періоду</b>	<b>282</b>	<b>234</b>
Збільшення/(зменшення) резерву за період	(61)	48
<b>Резерви під нефінансові гарантії на кінець періоду</b>	<b>221</b>	<b>282</b>

## Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
<b>Станом на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>16 471</b>	<b>1 153 000</b>	<b>42 011</b>	<b>1 195 011</b>
Внески за акціями	–	494 143	–	494 143
<b>Станом на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>16 471</b>	<b>1 647 143</b>	<b>42 011</b>	<b>1 689 154</b>

Станом на 31 грудня 2020 року кількість випущених і сплачених акцій становить 16 471 430 штук.

Номінальна вартість однієї акції становить 100 (сто) гривень.

Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускались.

Акціонери Банку мають право:

- ▶ в порядку, встановленому Статутом та законодавством України, брати участь в управлінні справами Банку особисто або через своїх уповноважених представників шляхом участі в Загальних Зборах акціонерів чи через обрання до складу органів управління Банку;
- ▶ брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) за рішенням Загальних Зборів акціонерів (за винятками, передбаченими законодавством України);
- ▶ переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій при приватному розміщенні акцій Банку (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права);
- ▶ вимагати викупу Банком всіх або частини належних акціонеру акцій у випадках та порядку, що передбачені законодавством України;
- ▶ вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку;
- ▶ одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, встановленому законодавством України та відповідними внутрішніми документами Банку;
- ▶ самостійно розпоряджатися акціями, які належать йому на праві власності: продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції з обов'язковою реєстрацією змін у Реєстрі акціонерів та повідомленням про це Банку;
- ▶ на отримання, в разі ліквідації Банку частини майна (або його вартості), яке залишилось після задоволення вимог інших кредиторів Банку, в розмірі, пропорційному вартості належних кожному з акціонерів акцій.



Протягом звітного періоду відбулось збільшення статутного капіталу Банку на 494 143 тис. грн. за рахунок розподілу прибутку, отриманого Банком за результатами 2019 року, в сумі 436 146 тис. грн., та розподілу прибутку, отриманого від об'єднання 12 вересня 2018 року з ПАТ «ВіЕс Банк» в сумі 57 997 тис. грн.

#### Характер та призначення інших фондів

##### *Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)*

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років залишок резервів переоцінки включає резерв переоцінки основних засобів та резерв переоцінки цінних паперів.

Найменування статті	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
<b>Залишок на початок року</b>	<b>89 395</b>	<b>94 842</b>
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
- зміни в очікуваних кредитних збитках за цінними паперами через інший сукупний дохід	9 193	(329)
- переоцінка до справедливої вартості	3 908	(5 508)
- інший сукупний дохід, який рекласифіковано до прибутку чи збитку	9 433	5 998
- податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(2 130)	(892)
Переоцінка основних засобів:	(2 018)	73
- переоцінка до справедливої вартості	(25 378)	(5 118)
- податок на прибуток, пов'язаний зі зміною переоцінки основних засобів	12 047	(826)
- реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(1 875)	301
	(35 550)	(4 593)
<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>73 210</b>	<b>89 395</b>

*Резерв переоцінки основних засобів* використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також зменшення цієї вартості, але тільки в тій мірі, в якій таке зменшення пов'язане з попереднім збільшенням вартості того ж активу, раніше відображене у складі капіталу.

*Резерв переоцінки інвестицій в цінні папери* відображає зміну справедливої вартості інвестицій.

*Резервні та інші фонди банку* формуються відповідно до вимог законодавства України за загальними банківськими ризикам, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики і умовні зобов'язання. Фонд був сформований відповідно до Статуту Банку, що передбачає створення фонду для зазначених цілей в розмірі не менше 5% від статутного капіталу Банку до досягнення ним розміру регулятивного капіталу Банку. На початок звітного періоду сума резервного фонду складала 82 766 тис. грн., на протязі звітного періоду Банком розподілено до резервного фонду 22 955 тис. грн., що становить 5% прибутку Банку, отриманого за результатами 2019 року та 5 473 тис. грн., що становить 5% від прибутку, отриманого від об'єднання 12 вересня 2018 року з ПАТ «ВіЕс Банк», та на кінець періоду сума резервних та інших фондів Банку становить 111 194 тис. грн.

**Примітка 25. Процентні доходи та витрати**

	2020 р.	2019 р.
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	2 121 075	2 125 247
Депозитні сертифікати Національного банку України	130 604	135 897
Боргові цінні папери	101 326	37 943
Депозити та кредити в інших банках строкові	15 791	1
Кредитами, що надані іншим банкам за операціями репо	7 968	6 485
Кредити овернайт в інших банках	378	29 181
Кореспондентські рахунки в інших банках	309	1 711
Інші	2 429	11 177
<b>Процентні доходи, які розраховуються за ефективною процентною ставкою</b>	<b>2 379 880</b>	<b>2 347 642</b>
Процентні доходи з фінансового лізингу (оренди)	208 198	211 181
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>2 588 078</b>	<b>2 558 823</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>		
Строкові кошти фізичних осіб	(612 427)	(711 951)
Строкові кошти юридичних осіб	(342 538)	(359 952)
Поточні рахунки юридичних осіб	(131 269)	(137 310)
Строкові кошти інших банків	(52 213)	(30 664)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(18 447)	(19 382)
Процентні витрати за субординованим боргом	-	(13 199)
Інші залучені кошти	(13 280)	(1 749)
Поточні рахунки фізичних осіб	(11 877)	(20 033)
Кредити овернайт інших банків	(571)	(661)
<b>Процентні витрати, які розраховуються за ефективною процентною ставкою</b>	<b>(1 182 622)</b>	<b>(1 294 901)</b>
Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(21 509)	(24 327)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(1 204 131)</b>	<b>(1 319 228)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1 383 947</b>	<b>1 239 595</b>

**Примітка 26. Витрати за кредитними збитками**

	2020 р.	2019 р.
Результат від (формування)/розформування резервів під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами	15 350	(12 072)
Результат від (формування)/розформування резервів під очікувані кредитні збитки за наданими кредитами клієнтів	(228 600)	104 373
Результат від (формування)/розформування резервів під очікувані кредитні збитки за цінними паперами	(3 909)	5 508
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	62 360	15 723
<b>Усього витрат за кредитними збитками</b>	<b>(154 799)</b>	<b>113 532</b>

**Примітка 27. Комісійні доходи та витрати**

	2020 р.	2019 р.
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>		
Комісійні доходи від обслуговування платіжних карток	216 457	459 536
Комісійні доходи за платежі без відкриття рахунків	140 389	174 079
Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків	87 934	108 065
Інші комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів	44 528	50 577
Комісійні доходи від переказів коштів	33 345	35 631
Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	35 579	32 889
Гарантії надані	8 104	7 037
Комісійні доходи від ведення поточних рахунків	4 304	3 018
Операції з цінними паперами	2 575	1 446
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	778	643
Інші	32 383	35 692
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>606 376</b>	<b>908 613</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>		
Комісійні витрати по МПС	(237 395)	(424 392)
Розрахунково-касові операції	(20 336)	(12 353)
Операції з цінними паперами	(531)	(348)
Гарантії надані	(2)	-
Інші	(8 145)	(8 345)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(266 409)</b>	<b>(445 438)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>339 967</b>	<b>463 175</b>

Карантинні обмеження та їх негативний вплив на економіку країни призвели до зниження чистого комісійного доходу. Банк зазнав найбільш суттєвий вплив в 2 кварталі 2020 року, як внаслідок введених обмежень в роботі відділень, так і внаслідок зниження економічної активності в країні в цілому. Протягом 2 кварталу 2020 року Банк тимчасово призупиняв діяльність частини відділень, обмежував звичайний режим обслуговування клієнтів, скорочував чисельність залучених до роботи співробітників, здійснював додаткові заходи дезінфекції приміщень та інше. Протягом 3-4 кварталів 2020 року Банк покращив показники прибутковості, в тому числі показники чистого комісійного доходу.

Джерела комісійних доходів та витрат наведені в Примітці 32 Операційні сегменти.

### Примітка 28. Інші операційні доходи

	Примітки	2020 р.	2019 р.
Дохід від первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива		30 612	8 730
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		19 637	2 112
Штрафи, пені отримані банком		14 072	20 655
Дохід від операційного лізингу (оренди)		12 778	30 114
Переоцінка основних засобів	12	8 758	-
Дохід від реалізації майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		5 628	4 468
Дохід від припинення визнання фінансових активів		5 067	427
Дохід від вибуття основних засобів		4 636	3 090
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		3 363	3 697
Дохід від зменшення орендного боргу		2 667	-
Переоцінка активу з права користування	12	2 604	1 522
Дохід від реалізації активів на продаж		1 800	19
Дохід від первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю		591	1 580
Дохід від модифікації фінансових активів		587	4 116
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		402	405
Роялті		396	825
Дохід від суборенди		286	374
Дохід від відновлення корисності активів		18	2 786
Інші		8 677	7 470
<b>Усього операційних доходів</b>		<b>122 579</b>	<b>92 390</b>

### Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

	Примітки	2020 р.	2019 р. (перераховано)
Витрати на утримання персоналу		(637 691)	(610 493)
Роялті		(150 546)	(171 832)
Професійні послуги		(91 494)	(101 254)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(86 086)	(73 956)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(65 105)	(60 243)
Амортизація активів з права користування	12	(42 681)	(38 379)
Витрати із страхування		(40 045)	(29 345)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	12	(37 572)	(49 423)
Господарські витрати		(17 118)	(13 882)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(16 439)	(17 913)
Витрати на маркетинг та рекламу		(11 689)	(19 141)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(10 904)	(15 429)
Витрати під час первісного визнання фінансових активів за справедливою вартістю		(6 967)	(5 382)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей		(5 155)	(4 223)
Штрафи, пені, що сплачені банком		(2 615)	(2 415)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1 848)	(2 346)
Зменшення корисності інших активів		(1 306)	(17 395)
Прощення заборгованості за рахунок витрат		(1 186)	(576)
Переоцінка основних засобів	12	(1 012)	(33 486)
Витрати від припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань		(941)	(8 147)
Витрати під час первісного визнання фінансових зобов'язань за справедливою вартістю		(407)	(2 619)
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань		(12)	-
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу		-	(4 258)
Інші		(78 897)	(115 325)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(1 307 716)</b>	<b>(1 397 462)</b>

**Примітка 30. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 30.1. Витрати з податку на прибуток**

	2020 р.	2019 р.
Поточний податок на прибуток	(83 442)	(107 032)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: - виникненням чи списанням тимчасових різниць	2 833	5 631
<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>(80 609)</b>	<b>(101 401)</b>

**Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку**

	2020 р.	2019 р. (перераховано)
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>461 721</b>	<b>572 131</b>
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки	(83 110)	(102 984)
Коригування облікового прибутку:		
Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку	2 501	(511)
Вплив змін в обліковій політиці	-	2 094
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(80 609)</b>	<b>(101 401)</b>

Ставка оподаткування у 2020 році як і у 2019 році складала 18%.

**Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період**

	Залишок 31 грудня 2019 р.	Визнані в нерозподі- леному прибутку	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в складі іншого сукупного доходу	Залишок 31 грудня 2020 р.
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</b>					
Основні засоби	(10 959)	5 272	1 804	(1 875)	(5 758)
Переоцінка цінних паперів	(298)	-	-	(2 018)	(2 316)
Інші різниці	1 099	-	1 029	-	2 128
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(10 158)</b>	<b>5 272</b>	<b>2 833</b>	<b>(3 893)</b>	<b>(5 946)</b>

**Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період**

	Залишок 31 грудня 2018 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в складі іншого сукупного доходу	Залишок 31 грудня 2019 р.
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди</b>				
Основні засоби	(17 313)	6 053	301	(10 959)
Переоцінка цінних паперів	(371)	-	73	(298)
Інші різниці	1 521	(422)	-	1 099
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(16 163)</b>	<b>5 631</b>	<b>374</b>	<b>(10 158)</b>

**Примітка 31. Прибуток на одну просту акцію**

**Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію**

	Примітки	2020 р.	2019 р. (перераховано)
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		381 112	470 730
<b>Прибуток за рік</b>		<b>381 112</b>	<b>470 730</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	24	16 471	16 471
Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		23,14	28,58
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		23,14	28,58

### Примітка 32. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чії операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- ▶ послуги корпоративним клієнтам;
- ▶ послуги фізичним особам;
- ▶ послуги банкам;
- ▶ інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
Процентні доходи	1 683 727	612 957	170 808	120 586	2 588 078
Комісійні доходи	135 567	218 326	18 618	233 865	606 376
Інші операційні доходи	12 791	29 314	5 252	69 451	116 808
Трансфертні процентні доходи	589 063	894 675	65 719	(1 549 457)	-
Трансфертні процентні витрати	(1 074 596)	(361 950)	(140 837)	1 577 383	-
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>1 346 552</b>	<b>1 393 322</b>	<b>119 560</b>	<b>451 828</b>	<b>3 311 262</b>
Процентні витрати	(425 154)	(707 022)	(57 154)	(14 801)	(1 204 131)
Доходи від розформування / (витрати на формування) резерву за кредитними збитками та резервами за зобов'язаннями	(51 383)	(141 029)	416	27 740	(164 256)
Результат від операцій з іноземною валютою	7 393	29 376	33 005	(11 897)	57 877
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	188	13 667	26 510	40 365
Комісійні витрати	(39 564)	(98 350)	(7 870)	(120 625)	(266 409)
Адміністративні та інші операційні витрати	(441 593)	(475 596)	(18 957)	(376 841)	(1 312 987)
Податок на прибуток	(53 730)	(9 720)	(9 544)	(7 615)	(80 609)
<b>Результат сегмента: Прибуток/збиток</b>	<b>342 521</b>	<b>(8 831)</b>	<b>73 123</b>	<b>(25 701)</b>	<b>381 112</b>

Таблиця 32.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
Процентні доходи	1 748 258	548 419	189 784	72 362	2 558 823
Комісійні доходи	101 164	208 900	19 027	579 522	908 613
Інші операційні доходи/витрати	9 514	23 473	10	5 165	38 162
Трансфертні процентні доходи	630 953	1 025 981	43 691	(1 700 625)	-
Трансфертні процентні витрати	(1 363 694)	(413 361)	(169 131)	1 946 186	-
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>1 126 195</b>	<b>1 393 412</b>	<b>83 381</b>	<b>902 610</b>	<b>3 505 598</b>
Процентні витрати	(457 351)	(808 010)	(36 889)	(16 978)	(1 319 228)
Доходи від розформування / (витрати на формування) резерву за кредитними збитками та резервами за зобов'язаннями	225 490	(108 751)	-	24 627	141 366
Результат від операцій з іноземною валютою	11 214	22 351	40 143	(3 393)	70 315
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(6 113)	(5 322)	2 772	14 891	6 228
Комісійні витрати	(7 845)	(79 186)	(5 734)	(352 673)	(445 438)
Адміністративні та інші операційні витрати	(529 774)	(486 086)	(31 277)	(339 573)	(1 386 710)
Податок на прибуток	(39 978)	(4 992)	(5 683)	(50 748)	(101 401)
<b>Результат сегмента: Прибуток/збиток</b>	<b>321 838</b>	<b>(76 584)</b>	<b>46 713</b>	<b>178 763</b>	<b>470 730</b>

Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	18 502 710	1 856 275	2 356 226	-	22 715 211
<b>Усього активів сегментів</b>	<b>18 502 710</b>	<b>1 856 275</b>	<b>2 356 226</b>	-	<b>22 715 211</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	1 338 479	1 338 479
<b>Усього активів</b>	<b>18 502 710</b>	<b>1 856 275</b>	<b>2 356 226</b>	<b>1 338 479</b>	<b>24 053 690</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	9 525 953	8 562 016	2 765 223	-	20 853 192
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	203 104	203 104
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>9 525 953</b>	<b>8 562 016</b>	<b>2 765 223</b>	<b>203 104</b>	<b>21 056 296</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	465 817	465 817
Амортизація	-	-	-	(37 572)	(37 572)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	587	587

Таблиця 32.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	13 255 556	1 926 688	2 886 916	-	18 069 160
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	19 067	19 067
<b>Усього активів сегментів</b>	<b>13 255 556</b>	<b>1 926 688</b>	<b>2 886 916</b>	<b>19 067</b>	<b>18 088 227</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	1 134 998	1 134 998
<b>Усього активів</b>	<b>13 255 556</b>	<b>1 926 688</b>	<b>2 886 916</b>	<b>1 154 065</b>	<b>19 223 225</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	7 272 760	8 504 635	660 810	-	16 438 205
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	193 375	193 375
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>7 272 760</b>	<b>8 504 635</b>	<b>660 810</b>	<b>193 375</b>	<b>16 631 580</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	251 048	251 048
Амортизація	-	-	-	(49 423)	(49 423)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	4 116	4 116

### Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

#### Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту Банку

Стратегія та політики управління суттєвими ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін законодавства України, ринкових умов, банківських продуктів та організаційної структури Банку. Процес управління ризиками стосується кожного працівника Банку. Прийняття рішення про проведення будь-якої банківської операції здійснюється тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції, а також із врахуванням контрольних процедур щодо пом'якшення або повного уникнення таких ризиків. Працівники Банку, що здійснюють від імені Банку операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції. В Банку діють внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик. Проведення нових банківських операцій при відсутності внутрішніх нормативних документів Банку або відповідних рішень Колегіальних органів, що регламентують порядок їх здійснення, не допускається.

Головним завданням системи управління ризиками Банку є зниження рівня ризиків, які притаманні банківській діяльності, що включають в себе в тому числі негативний вплив непередбачених подій та явищ зовнішнього середовища на реалізацію стратегічних та оперативних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості капіталу Банку та фінансових результатів його діяльності.

Банк вважає, що управління ризиками у наш час формує філософію бізнесу, є невід'ємною частиною корпоративної культури та повинне мати прямий вплив на структуру побудови бізнес-процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку. Ефективне управління ризиками включає в себе їх мінімізацію через впровадження контрольних процедур, передавання ризику, шляхом страхування або уникнення ризику (повне не прийняття ризику і відмова від ризикових операцій, продуктів, послуг).

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- ▶ ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком і його керівництвом;
- ▶ ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Спостережною Радою, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку;
- ▶ рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
- ▶ рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- ▶ очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- ▶ стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем ризик апетиту та толерантності до ризику, що затверджується Декларацією схильності до ризиків та структурою ризик апетиту АТ «ТАСКОМБАНК».

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу бізнес середовища, в якому виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Банку до таких ризиків. Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

- ▶ кредитний ризик;
- ▶ ринковий ризик;
- ▶ процентний ризик банківської книги;
- ▶ географічний ризик;
- ▶ операційний ризик;
- ▶ ризик ліквідності;
- ▶ комплаєнс-ризик.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

З метою забезпечення ефективності процесу в Банку впроваджено систему управління ризиками, а саме:

- ▶ внутрішні нормативні документи (політики управління ризиками, положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, методика розрахунку розривів ліквідності, методики проведення стрес-тестування ризиків);
- ▶ процедури управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками, засоби контролю рівня ризику;
- ▶ інформаційні системи для зберігання та оброблення даних;
- ▶ управлінська звітність.

### **Кредитний ризик**

Базою побудови системи управління кредитним ризиком є Кредитна політика Банку. Політика спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладення наявних ресурсів Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення кредитних операцій.



Методи оцінки зменшення корисності фінансових інструментів, які застосовує Банк, передбачають розподіл операцій за рівнем істотності: індивідуально істотні/неістотні значні кредитні операції.

Банк розподіляє усі активи, залежно від їх балансової вартості, на істотні та неістотні.

Істотним активом Банк вважає:

- ▶ актив, за яким позичальником є юридична особа та сума боргу за ним перевищує 5% Регулятивного капіталу на звітну дату;
- ▶ актив, за яким позичальником є фізична особа, та сума боргу перевищує 1% від розміру загального розміру кредитного портфелю роздрібного бізнесу;
- ▶ актив, за яким позичальником/контрагентом є Банк / суверенний позичальник, включно з виконавчими органами, органами місцевого самоврядування, державними органами та неприбутковими організаціями, без обмеження по сумі такого активу.

Однак, незалежно від вищезазначених порогів істотності, активи, які вважаються відповідальним працівником/колегіальним органом Банку як такі, що володіють конкретним профілем ризику, вважаються індивідуально істотними активами і повинні оцінюватись індивідуально.

Окрім того, усі активи у стані дефолту, які вже підлягають індивідуальній оцінці, для яких сума активу зменшилась нижче порогу істотності для оцінки зменшення корисності, повинні продовжувати оцінюватись індивідуально на кожну подальшу звітну дату. Виключенням із цього правила є активи, які вважаються несуттєвими.

Використовуючи індивідуальний підхід до розрахунку зменшення корисності, дисконтовані очікувані майбутні потоки грошових коштів оцінюються для кожного активу індивідуально з урахуванням можливих сценаріїв відшкодування, зокрема:

- ▶ погашення боргу у відповідності до графіку поточного договору (первісного договору або вже укладеного договору про реструктуризацію);
- ▶ відшкодування у рамках заходів із повернення заборгованості;
- ▶ відшкодування у рамках інших нетипових сценаріїв.

Під час оцінки дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, пов'язаних зі сценарієм повернення заборгованості, до уваги беруться заходи із відшкодування забезпечення та інших джерел погашення, включно із добровільними погашеннями дебітором, та надходження від проведених заходів для відшкодування боргу тощо.

Банк розподіляє фінансові інструменти у відповідності до моделі зменшення корисності за МСФЗ 9, на:

- ▶ фінансові інструменти РОСІ,
- ▶ фінансові інструменти, що обліковуються за стадіями 1-3.

Фінансовий інструмент РОСІ залишається у своїй категорії до припинення визнання (навіть якщо їх якість покращується).

Усі інші фінансові інструменти в рамках моделі зменшення корисності підлягають переміщенню між стадіями.

Наступні правила застосовуються, коли розглядається загальний підхід до переходу між стадіями:

- ▶ При первісному визнанні фінансовий інструмент відноситься до Стадії 1. В разі, якщо інструмент має ознаки зменшення корисності, фінансовий інструмент має бути віднесений до РОСІ.
- ▶ На наступні дати здійснюється оцінка кредитного ризику за фінансовим інструментом і він відноситься до відповідної Стадії.

Перехід з Стадії 2 до Стадії 1 можливий, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Для фінансових інструментів, щодо яких були наявні фактори дефолту, Банк визначає re-aging період на рівні 6 місяців, після чого, в разі якщо позичальник обслуговує борг у відповідності до умов договору, фінансовий інструмент може бути віднесений до Стадії 2.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет значного збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту.

Відповідно до вимог МСФЗ 9, Банк враховує в своїх оцінках очікуваних кредитних збитків інформацію щодо прогнозів майбутніх економічних умов, аналізуються макро-фактори, які можна виключити для прогнозу PD.

Банк формує список макро-факторів і здійснює аналіз їх впливу для кожного сегменту, прогнозні показники використовує із достовірних джерел, включаючи інформацію про минулі події за період не менше п'яти років, поточні умови і прогнози майбутніх економічних умов – інформація Кабінету Міністрів України, Національного банку України, The Economist, Standard & Poor's тощо.

У таблиці нижче наведено значення основних прогнозних економічних параметрів, які використовувались у кожному економічному сценарії для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Ключові фактори	Сценарій	Отримана ймовірність, %	2021 р.	2022 р.	2023 р.
Інвестиції / ВВП, lag 4	Оптимістичний	20%	8,90	8,90	8,90
	Базовий	60%	11,00	10,00	9,00
	Песимістичний	20%	11,77	10,70	9,63
Індекс споживчих цін (до відповідного місяця попереднього року, %), lag 8	Оптимістичний	20%	2,10	2,10	2,10
	Базовий	60%	5,34	6,86	7,08
	Песимістичний	20%	4,34	5,85	6,07
Базовий індекс споживчих цін (до відповідного місяця попереднього року), %, lag 0	Оптимістичний	20%	1,75	1,75	1,75
	Базовий	60%	2,27	5,21	5,83
	Песимістичний	20%	1,15	4,06	4,66
Реальний ВВП, lag 0	Оптимістичний	20%	915 461,58	915 461,58	915 461,58
	Базовий	60%	1 080 443,81	1 021 126,75	961 809,70
	Песимістичний	20%	1 176 950,59	1 112 335,25	1 047 719,92
Індекс споживчих цін (до грудня 2010 року), lag 1	Оптимістичний	20%	284,90	284,90	284,90
	Базовий	60%	301,28	303,63	305,50
	Песимістичний	20%	316,34	318,80	320,76
Базовий індекс інфляції, lag 0	Оптимістичний	20%	99,93	99,93	99,93
	Базовий	60%	99,66	99,89	100,16
	Песимістичний	20%	99,66	99,89	100,16
Витрати / ВВП, lag 0	Оптимістичний	20%	44,50	44,50	44,50
	Базовий	60%	41,61	43,80	45,99
	Песимістичний	20%	38,25	42,50	46,75
Зовнішня торгівля товарами (млн. дол. США), імпорт, lag 3	Оптимістичний	20%	49 682,98	49 682,98	49 682,98
	Базовий	60%	47 081,86	51 424,79	53 570,94
	Песимістичний	20%	51 797,32	56 575,21	58 936,31
Середньомісячна заробітна плата, номінальна (до відповідного місяця попереднього року, %)	Оптимістичний	20%	108,60	108,60	108,60
	Базовий	60%	114,08	114,96	116,61
	Песимістичний	20%	106,12	106,94	108,48
Навантаження на одне вільне робоче місце (вакантну посаду), (на кінець звітного періоду, осіб)	Оптимістичний	20%	5,00	5,00	5,00
	Базовий	60%	3,51	3,51	4,69
	Песимістичний	20%	2,64	2,64	3,52
Реальний ВВП, lag 3	Оптимістичний	20%	987 089,30	987 089,30	987 089,30
	Базовий	60%	1 086 206,29	1 026 572,87	966 939,46
	Песимістичний	20%	1 118 792,48	1 057 370,06	995 947,64

Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- ▶ застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для кожного окремого кредитного органу, для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників, на окремих сектор (галузь) економіки;
- ▶ уніфікація процедур проведення кредитного аналізу та документування кредитних операцій (процедури кредитного аналізу уніфіковані в Банку в залежності від розміру кредитної операції та типу кредитного продукту);
- ▶ регулярне проведення кредитного моніторингу на індивідуальному рівні, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних вкладень та вжити заходів для зменшення можливих втрат Банку.

З метою своєчасного виявлення та належного управління кредитним ризиком було запроваджено систему моніторингу кредитів. В корпоративному секторі моніторинг кредитних ризиків здійснюється із використанням таких основних інструментів, як щоквартальний моніторинг фінансово-економічного стану (згідно вимог НБУ), періодичний контроль потенційно проблемної заборгованості, щомісячний контроль роботи із проблемною заборгованістю, процедура періодичного перегляду суттєвих заборгованостей, що представляє собою щорічний (або частіший в разі необхідності) процес повного аналізу діяльності позичальника та передбачає можливість зміни умов кредитної операції за його результатами.

Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року значення нормативів становили:

- ▶ Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 15,84% (2019 рік: 16,42%) (нормативне значення – не більше 20%, як для системно важливого банку);
- ▶ Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 176,39% (2019 рік: 163,88%) (нормативне значення – не більше 800%);
- ▶ Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 14,30% (2019 рік: 10,06%) (нормативне значення – не більше 25%).

### Ринковий ризик

Ринкові ризики – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банк згідно Стратегії управління ризиками в АТ «ТАСКОМБАНК» приймає наступні ринкові ризики: валютний ризик, який включає в себе товарний ризик у вигляді золота. Банк не приймає на себе інші види ринкових ризиків, а саме: ризик дефолту, товарний ризик (окрім золота, який враховується в рамках валютного ризику), процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий ризик, ризик волатильності.

- ▶ Ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного паперу або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань;
- ▶ Процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі банку;
- ▶ Ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного паперу або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
- ▶ Фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі банку;
- ▶ Валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку;
- ▶ Товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, уключаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах банку;

- ▶ Ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1% регулятивного капіталу банку.

Управління ринковим ризиком проводиться централізовано на рівні Головного офісу Банку. Безпосередньо у процесі управління задіяні на першій лінії – Казначейство, на другій лінії – Департамент ризик-контролю, колегіальні органи – Комітет з управління активами та пасивами, Правління, Комітет з управління ризиками, Наглядова Рада.

Для реалізації оперативного управління ринковим ризиком в Банку функціонує система інструментів обмеження ризику:

- ▶ нормативи та ліміти НБУ;
- ▶ загальна довга/коротка валютна позиція, валютна позиція в розрізі валют;
- ▶ стрес-тестування та моделювання ринкових ризиків з подальшим прийняттям рішень щодо обмежень на структуру активів та пасивів в частині валютної складової.

#### Валютний ризик

Правлінням Банку визначені ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими Національним банком України. Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2020 року становить:

- ▶ Л13-1 – 0,2195% (2019 рік: 0,1201%) (нормативне значення – не більше 10%);
- ▶ Л13-2 – 3,6696% (2019 рік: 3,0759%) (нормативне значення – не більше 10%).

**Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику за звітний період**

Найменування статті	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
<b>Непохідні фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	599 310	617 655	641 247	28 231	1 886 443
Депозитні сертифікати НБУ	2 600 701	–	–	–	2 600 701
Кредити та заборгованість банків	4 994	282 745	–	–	287 739
Кредити та заборгованість клієнтів	7 767 535	4 390 069	1 000 800	–	13 158 404
Інвестиції в цінні папери	3 226 840	1 228 813	–	–	4 455 653
Інші фінансові активи	140 391	2 412	174 241	4	317 048
<b>Усього непохідних фінансових активів</b>	<b>14 339 771</b>	<b>6 521 694</b>	<b>1 816 288</b>	<b>28 235</b>	<b>22 705 988</b>
Похідні фінансові активи	9 223	–	–	–	9 223
Дебіторська заборгованість за валютними СВОП-контрактами	50 267	5 652	–	–	55 919
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>14 399 261</b>	<b>6 527 346</b>	<b>1 816 288</b>	<b>28 235</b>	<b>22 771 130</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>					
Кошти НБУ	2 200 000	–	–	–	2 200 000
Кошти банків	3 171	296 476	242 036	5 155	546 838
Кошти клієнтів	9 488 479	6 252 483	1 378 256	20 377	17 139 595
Боргові цінні папери, емітовані банком	113 372	3 240	228	–	116 840
Інші залучені кошти	–	–	199 637	–	199 637
Інші фінансові зобов'язання	609 230	22 292	5 033	122	636 677
<b>Усього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>12 414 252</b>	<b>6 574 491</b>	<b>1 825 190</b>	<b>25 654</b>	<b>20 839 587</b>
Похідні фінансові зобов'язання	106	–	–	–	106
Кредиторська заборгованість за валютними СВОП-контрактами	5 656	–	50 224	–	55 880
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>12 420 014</b>	<b>6 574 491</b>	<b>1 875 414</b>	<b>25 654</b>	<b>20 895 573</b>
<b>Валютна позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>1 979 247</b>	<b>(47 145)</b>	<b>(59 126)</b>	<b>2 581</b>	<b>1 875 557</b>

Таблиця 33.2. Аналіз валютного ризику за попередній період

Найменування статті	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
<b>Непохідні фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	771 039	1 780 770	307 666	26 921	2 886 396
Депозитні сертифікати НБУ	2 504 034	–	–	–	2 504 034
Кредити та заборгованість клієнтів	6 888 651	4 807 996	686 823	–	12 383 470
Інвестиції в цінні папери	101 935	–	–	–	101 935
Інші фінансові активи	185 524	2 449	5 321	28	193 322
<b>Усього непохідних фінансових активів</b>	<b>10 451 183</b>	<b>6 591 215</b>	<b>999 810</b>	<b>26 949</b>	<b>18 069 157</b>
Похідні фінансові активи	3	–	–	–	3
Дебіторська заборгованість за форвардними контрактами	–	16 892	–	–	16 892
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>10 451 186</b>	<b>6 608 107</b>	<b>999 810</b>	<b>26 949</b>	<b>18 086 052</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>					
Кошти банків	8 355	523 938	49 883	3 670	585 846
Кошти клієнтів	7 834 528	6 049 007	763 502	20 074	14 667 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	150 959	5 878	4 125	–	160 962
Інші залучені кошти	–	–	148 991	–	148 991
Інші фінансові зобов'язання	842 863	8 135	17 835	1 424	870 257
<b>Усього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>8 836 705</b>	<b>6 586 958</b>	<b>984 336</b>	<b>25 168</b>	<b>16 433 167</b>
Похідні фінансові зобов'язання	–	–	–	–	–
Кредиторська заборгованість за форвардними контрактами	–	–	16 776	–	16 776
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>8 836 705</b>	<b>6 586 958</b>	<b>1 001 112</b>	<b>25 168</b>	<b>16 449 943</b>
<b>Валютна позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>1 614 481</b>	<b>21 149</b>	<b>(1 302)</b>	<b>1 781</b>	<b>1 636 109</b>

У розрахунку розміру валютних позицій було використано управлінську модель, яка враховує валютні резерви Банку та зобов'язання валютного характеру.

Інші валюти не впливають суттєво на валютну складову балансу та включають переважно російські рублі.

Таблиця 33.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	31 грудня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 15% (2019 рік: 14%)	(7 072)	(7 072)	2 961	2 961
Послаблення долара США на 12% (2019 рік: 11%)	5 658	5 658	(2 326)	(2 326)
Зміцнення євро на 16% (2019 рік: 15%)	(9 460)	(9 460)	(195)	(195)
Послаблення євро на 14% (2019 рік: 13%)	8 278	(8 278)	169	(169)
Зміцнення інших валют та банківських металів на 20% (2019 рік: 15%)	516	516	267	267
Послаблення інших валют та банківських металів на 16% (2019 рік: 15%)	(413)	(516)	(267)	(267)

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банк розраховує розмір впливу на капітал через вплив валютної складової в зважених на ризик активах та розміри довгої та короткої валютної позиції.

#### Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку

Банк оцінює процентний ризик банківської книги через зміни чистого процентного доходу в результаті зміни процентних ставок по активам та пасивам, які чутливі до зміни процентної ставки.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести у зв'язку із зміною кон'юнктури банківського ринку.

### Географічний ризик

Банк розглядає географічний ризик як ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках та кредитів та заборгованості клієнтів, в складі яких відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунку в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.

**Таблиця 33.4. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період**

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 569 745	295 285	21 413	1 886 443
Депозитні сертифікати НБУ	2 600 701	–	–	2 600 701
Кредити та заборгованість банків	287 739	–	–	287 739
Кредити та заборгованість клієнтів	12 560 001	598 403	–	13 158 404
Інвестиції в цінні папери	4 455 653	–	–	4 455 653
Інші фінансові активи	325 913	352	6	326 271
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>21 799 752</b>	<b>894 040</b>	<b>21 419</b>	<b>22 715 211</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти НБУ	2 200 000	–	–	2 200 000
Кошти банків	371 728	175 110	–	546 838
Кошти клієнтів	17 077 365	55 665	6 565	17 139 595
Боргові цінні папери, емітовані банком	116 840	–	–	116 840
Інші залучені кошти	199 637	–	–	199 637
Інші фінансові зобов'язання	636 276	172	335	636 783
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>20 601 846</b>	<b>230 947</b>	<b>6 900</b>	<b>20 839 693</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1 197 906	663 093	14 519	1 875 518
Зобов'язання кредитного характеру	2 358 459	173 698	–	2 532 157

**Таблиця 33.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період**

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 726 835	135 995	23 566	2 886 396
Депозитні сертифікати НБУ	2 504 034	–	–	2 504 034
Кредити та заборгованість клієнтів	11 789 525	593 945	–	12 383 470
Інвестиції в цінні папери	101 935	–	–	101 935
Інші фінансові активи	193 167	151	7	193 325
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>17 315 496</b>	<b>730 091</b>	<b>23 573</b>	<b>18 069 160</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	336 864	248 982	–	585 846
Кошти клієнтів	14 636 950	11 856	18 305	14 667 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	160 962	–	–	160 962
Інші залучені кошти	148 991	–	–	148 991
Інші фінансові зобов'язання	853 585	14 750	1 922	870 257
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>16 137 352</b>	<b>275 588</b>	<b>20 227</b>	<b>16 433 167</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1 178 144	454 503	3 346	1 635 993
Зобов'язання кредитного характеру	2 152 802	–	–	2 152 802

Активи, зобов'язання та потенційні зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

### Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Мета управління операційними ризиками – зниження рівня операційного ризику за рахунок впровадження контрольних процедур та недопущення ризиків в майбутньому. При впровадженні заходів з мінімізації рівня операційних ризиків враховується економічна ефективність таких заходів, а саме: оцінка співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур та розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та мінімізації операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банку від цього ризику.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банку і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки.

З метою реалізації системи управління операційними ризиками в Банку діє підрозділ з управління операційними ризиками, на який покладено обов'язки координації та реалізації процесу ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу операційних ризиків. Забезпечення оперативного управління операційними ризиками здійснює постійно діючий колегіальний орган – Комітет з управління операційними ризиками.

### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Управління ризиком ліквідності проводиться централізовано, консолідовано та в розрізі валют.

Суб'єкти управління ліквідністю Банку – на першій лінії контролю – Казначейство, бізнес-підрозділи та Управління активами та пасивами, на другій лінії – Департамент ризик-контролю, колегіальні органи – Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Правління Банку, Комітет з управління ризиками, Наглядова Рада. КУАП в межах делегованих повноважень здійснює координацію дій всіх підрозділів, задіяних в процесі управління, шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ефективності управління ризиком ліквідності. З метою контролю ліквідності здійснюється оцінка контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку.

Управління ризиком ліквідності в АТ «ТАСКОМБАНК» здійснюється відповідно до стандартів, для запровадження яких у Банку діє ряд документів: Декларація схильності до ризиків та структура ризик-апетитів, Стратегія управління ризиками, Політика управління ризиком ліквідності, затверджені рішенням Наглядової Ради, а також інші внутрішні документи нормативного характеру, які регламентують та регулюють ризик ліквідності. Вищезгаданими документами описуються:

- ▶ визначення ризику ліквідності;
- ▶ основні принципи управління ризиком ліквідності;
- ▶ процес управління;
- ▶ розподіл функцій, повноважень та взаємодія між суб'єктами управління;
- ▶ порядок та частота звітування;
- ▶ визначення лімітів;
- ▶ стрес-тестування ризику ліквідності;
- ▶ план дій на випадок непередбачуваних обставин.

Станом на 31 грудня 2020 року нормативи Національного банку України, розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності.

Протягом звітного 2020 року Банк виконував в повному обсязі свої фінансові зобов'язання та дотримувався нормативів ліквідності (з запасом), встановлених Національним банком України та внутрішніх обмежень, встановлених колегіальними органами Банку. Нормативи ліквідності станом на 31 грудня 2020 року мали наступні значення:

- ▶ норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2020 року цей норматив складав 75,56% (2019 рік: 78,19%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

Банк виконує встановлені нормативні вимоги до коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR BB) – 184,88% (2019 рік: 148,55%) при нормативному значенні не нижче 100% та в іноземній валюті (LCR IB) – 221,20% (2019 рік: 369,77%) при нормативному значенні не нижче 100%.

Таблиця 33.5. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2020 р.			31 грудня 2019 р.		
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 886 443	–	<b>1 886 443</b>	2 886 396	–	<b>2 886 396</b>
Депозитні сертифікати НБУ	10	2 600 701	–	<b>2 600 701</b>	2 504 034	–	<b>2 504 034</b>
Кредити та заборгованість банків	7	287 739	–	<b>287 739</b>			
Кредити та заборгованість клієнтів	8	7 539 064	5 619 340	<b>13 158 404</b>	6 383 186	6 000 284	<b>12 383 470</b>
Інвестиції в цінні папери	9	4 169 891	285 762	<b>4 455 653</b>	101 935	–	<b>101 935</b>
Інвестиційна нерухомість	11	–	95 372	<b>95 372</b>	–	109 957	<b>109 957</b>
Основні засоби та нематеріальні активи	12	–	1 082 012	<b>1 082 012</b>	–	899 463	<b>899 463</b>
Інші фінансові активи	13	325 906	365	<b>326 271</b>	193 305	20	<b>193 325</b>
Інші активи	14	161 095	–	<b>161 095</b>	125 578	–	<b>125 578</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	–	–	–	19 067	–	<b>19 067</b>
<b>Усього активів</b>		<b>16 970 839</b>	<b>7 082 851</b>	<b>24 053 690</b>	<b>12 213 501</b>	<b>7 009 724</b>	<b>19 223 225</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти НБУ	16	–	2 200 000	<b>2 200 000</b>	–	–	–
Кошти банків	17	546 838	–	<b>546 838</b>	451 835	134 011	<b>585 846</b>
Кошти клієнтів	18	16 270 380	869 215	<b>17 139 595</b>	13 577 862	1 089 249	<b>14 667 111</b>
Боргові цінні папери, емітовані банком	19	3 468	113 372	<b>116 840</b>	11 022	149 940	<b>160 962</b>
Інші залучені кошти	20	2 844	196 793	<b>199 637</b>	–	148 991	<b>148 991</b>
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		33 320	–	<b>33 320</b>	27 224	–	<b>27 224</b>
Відстрочені податкові зобов'язання		–	5 946	<b>5 946</b>	–	10 158	<b>10 158</b>
Інші фінансові зобов'язання	22	486 086	150 697	<b>636 783</b>	692 865	177 392	<b>870 257</b>
<i>в т.ч. зобов'язання з оренди</i>		2 230	150 615	<i>152 845</i>	3 651	171 141	<i>174 792</i>
Інші зобов'язання	23	163 375	2 375	<b>165 750</b>	154 068	1 164	<b>155 232</b>
Резерви за зобов'язаннями	21	9 542	2 045	<b>11 587</b>	3 220	2 579	<b>5 799</b>
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>17 515 853</b>	<b>3 540 443</b>	<b>21 056 296</b>	<b>14 918 096</b>	<b>1 713 484</b>	<b>16 631 580</b>



У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2020 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

**Таблиця 33.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період**

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти Національного банку	11 211	129 737	2 731 939	-	2 872 887
Кошти банків	162 509	387 832	-	-	550 341
Кошти клієнтів	6 103 357	4 492 769	6 998 065	2 181	17 596 372
Боргові цінні папери, емітовані банком	3 485	119 187	1 546	-	124 218
Інші залучені кошти	504	32 642	177 365	-	210 511
Інші фінансові зобов'язання	481 073	5 014	150 643	53	636 783
<i>в т.ч. зобов'язання з оренди</i>	1 462	768	150 615	-	152 845
Фінансові гарантії	27 073	343 886	22 519	-	393 478
Інші зобов'язання кредитного характеру	2 138 679	-	-	-	2 138 679
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
- Вимоги за похідними інструментами	55 919	-	-	-	55 919
- Зобов'язання за похідними інструментами	(55 880)	-	-	-	(55 880)
Похідні фінансові інструменти, без поставки базового активу:					
- Процентний СВОП	-	1 574	-	-	1 574
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>8 927 930</b>	<b>5 512 641</b>	<b>10 082 077</b>	<b>2 234</b>	<b>24 524 882</b>

**Таблиця 33.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період**

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	202 874	251 503	136 761	-	591 138
Кошти клієнтів	4 498 104	5 122 770	5 706 672	1 515	15 329 061
Боргові цінні папери, емітовані банком	639	32 989	211 711	-	245 339
Інші залучені кошти	383	4 142	160 486	-	165 011
Інші фінансові зобов'язання	688 914	3 951	147 801	29 591	870 257
<i>в т.ч. зобов'язання з оренди</i>	1 900	1 751	141 550	29 591	174 792
Фінансові гарантії	25 080	63 540	512	-	89 132
Інші зобов'язання кредитного характеру	2 063 670	-	-	-	2 063 670
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:					
- Вимоги за похідними інструментами	16 892	-	-	-	16 892
- Зобов'язання за похідними інструментами	(16 776)	-	-	-	(16 776)
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>7 479 780</b>	<b>5 478 895</b>	<b>6 363 943</b>	<b>31 106</b>	<b>19 353 724</b>

**Таблиця 33.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період**

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 886 443	-	-	-	1 886 443
Депозитні сертифікати НБУ	2 600 701	-	-	-	2 600 701
Кредити та заборгованість банків	-	287 739	-	-	287 739
Кредити та заборгованість клієнтів	2 936 865	4 602 199	4 734 391	884 949	13 158 404
Інвестиції в цінні папери	440 119	3 729 772	285 762	-	4 455 653
Інші фінансові активи	141 913	183 993	62	303	326 271
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>8 006 041</b>	<b>8 803 703</b>	<b>5 020 215</b>	<b>885 252</b>	<b>22 715 211</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти НБУ	-	-	2 200 000	-	2 200 000
Кошти банків	162 495	384 343	-	-	546 838
Кошти клієнтів	6 054 443	4 191 837	6 892 615	700	17 139 595
Боргові цінні папери, емітовані банком	3 468	-	113 372	-	116 840
Інші залучені кошти	2 844	-	196 793	-	199 637
Інші фінансові зобов'язання	481 073	5 014	150 643	53	636 783
<i>в т.ч. зобов'язання з оренди</i>	1 462	768	150 615	-	152 845
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>6 704 323</b>	<b>4 581 194</b>	<b>9 553 423</b>	<b>753</b>	<b>20 839 693</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 301 718	4 222 509	(4 533 208)	884 499	1 875 518
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 301 718	5 524 227	991 019	1 875 518	-

**Таблиця 33.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період**

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 886 396	-	-	-	2 886 396
Депозитні сертифікати НБУ	2 504 034	-	-	-	2 504 034
Кредити та заборгованість клієнтів	1 643 508	4 735 450	5 161 489	843 023	12 383 470
Інвестиції в цінні папери	770	101 165	-	-	101 935
Інші фінансові активи	192 967	338	20	-	193 325
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>7 227 675</b>	<b>4 836 953</b>	<b>5 161 509</b>	<b>843 023</b>	<b>18 069 160</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти банків	202 874	248 961	134 011	-	585 846
Кошти клієнтів	4 418 885	4 664 277	5 583 835	114	14 667 111
Боргові цінні папери, емітовані банком	639	10 383	149 940	-	160 962
Інші залучені кошти	-	-	148 991	-	148 991
Інші фінансові зобов'язання	688 913	3 951	147 801	29 592	870 257
<i>в т.ч. зобов'язання з оренди</i>	1 900	1 751	141 549	29 592	174 792
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>5 311 311</b>	<b>4 927 572</b>	<b>6 164 578</b>	<b>29 706</b>	<b>16 433 167</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 916 364	(90 619)	(1 003 069)	813 317	1 635 993
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 916 364	1 825 745	822 676	1 635 993	-

В таблиці 33.8 застосовано коригування контрактних строків за депозитами та поточними рахунками на підставі аналізу поведінки портфельів пасивів клієнтів за 2020 рік, а саме:

- ▶ для сукупного портфелю клієнтів на поточних рахунках, та угодах «Овернайт», залишки за якими не перевищували еквівалент 1,5 млн. грн., сума мінімального статистичного залишку за 2020 рік перенесена в горизонт погашення понад 12 місяців (сума коригування 1 077,2 млн. грн.);
- ▶ для вагомих портфельів клієнтів (сума перевищує 1,5 млн. грн.) проведено аналіз у розрізі кожного клієнта на предмет виявлення умовно-постійної частини портфелю за попередні 12 та 6 місяців, суми повернення яких було відтерміновано на горизонт відповідно понад 12 місяців (сума коригування 4 946,9 млн. грн.) та понад 1 місяць (587,3 млн. грн.).

### Комплаєнс-ризик

Управління комплаєнс-ризиком у Банку здійснюється у відповідності до Політики управління комплаєнс-ризиками Банку та Порядку управління комплаєнс-ризиками Банку, які розроблені та впроваджені у відповідності до вимог Національного банку України.

Управління комплаєнс-ризиками відбувається згідно моделі «трьох ліній захисту», яка передбачає участь усіх працівників Банку у цьому процесі.

У Банку функціонує Служба комплаєнс, яка підпорядкована Головному комплаєнс-офіцеру (ССО), який у свою чергу підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку. Звітність з питань управління комплаєнс-ризиками в Банку щоквартально розглядається Наглядовою радою Банку.

Управління комплаєнс-ризиком спрямоване на зменшення імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку.

Структурні підрозділи Банку та органи управління забезпечують тісну взаємодію для здійснення заходів, направлених на зменшення комплаєнс-ризиків Банку.

Банк приділяє значну увагу до ознайомлення працівників Банку із вимогами внутрішніх документів з питань комплаєнс, контролю за виконанням бізнес-підрозділами, підрозділами підтримки та підрозділами контролю функцій з комплаєнс для забезпечення відповідності діяльності Банку встановленим вимогам.

Рівень комплаєнс-ризиків Банку упродовж 2019-2020 років не перевищував встановлені межі ризик-апетиту, Банк визначив нульовий рівень толерантності до комплаєнс-ризиків.

### Примітка 34. Управління капіталом

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
<b>I. Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) (1 + 2 + 3), у тому числі:</b>		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	1 798 174	1 275 096
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
- емісійні різниці	153 205	124 777
- загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України (а саме: резервні фонди)	42 011	42 011
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:		
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	111 194	82 766
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(2 174)	(2 681)
	(2 174)	(2 648)
	-	(33)
<b>II. Додатковий капітал до розрахунку (капітал 2-го рівня) (1 + 2 + 3), у тому числі:</b>	<b>762 106</b>	<b>940 920</b>
Результат переоцінки основних засобів	13 290	15 945
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	391 709	527 803
Прибуток минулих років – НКР	357 107	397 172
<b>III. Відвернення (В)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Регулятивний капітал банку (РК) (I + II – III)</b>	<b>2 560 280</b>	<b>2 216 016</b>

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку передбачає підтримку рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Станом на 31 грудня 2020 року, Банк відповідав вимогам НБУ щодо:

- ▶ показника адекватності регулятивного капіталу, який становив 18,07% при нормативному значенні не менше 10% (2019 рік: 16,48%);
- ▶ нормативу достатності основного капіталу, який становив 12,69% при нормативному значенні не менше 7% (2019 рік: 9,48%).

### Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

#### Юридичні питання

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховувало резерв за такими судовими справами.

#### Податкове законодавство та визнання відстрочених податків

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нараховував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

#### Таблиця 35.1. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітки	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам		2 138 679	2 063 670
Гарантії фінансові видані		393 478	89 132
Гарантії не фінансові видані		353 803	342 170
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	21	(11 587)	(5 799)
Резерв під нефінансові гарантії	23	(221)	(282)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>		<b>2 874 152</b>	<b>2 488 891</b>

Таблиця 35.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за звітний період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Усього
Мінімальний кредитний ризик	423 379	2 140 851	–	3 219	2 567 449
Низький кредитний ризик	38 734	3 627	–	28 619	70 980
Середній кредитний ризик	6 653	12 055	20 804	2	39 514
Високий кредитний ризик	34 046	53	173 698	220	208 017
<b>Усього зобов'язань з кредитування</b>	<b>502 812</b>	<b>2 156 586</b>	<b>194 502</b>	<b>32 060</b>	<b>2 885 960</b>
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 196)	(9 369)	(182)	(61)	(11 808)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням з урахуванням резерву</b>	<b>500 616</b>	<b>2 147 217</b>	<b>194 320</b>	<b>31 999</b>	<b>2 874 152</b>

Таблиця 35.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за попередній період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Усього
Мінімальний кредитний ризик	185 181	1 928 445	–	1 249	2 114 875
Низький кредитний ризик	197 438	57 940	14 204	3 964	273 546
Середній кредитний ризик	844	11 755	–	–	12 599
Високий кредитний ризик	–	523	92 136	1 293	93 952
<b>Усього зобов'язань з кредитування</b>	<b>383 463</b>	<b>1 998 663</b>	<b>106 340</b>	<b>6 506</b>	<b>2 494 972</b>
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(528)	(5 383)	(5)	(165)	(6 081)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням з урахуванням резерву</b>	<b>382 935</b>	<b>1 993 280</b>	<b>106 335</b>	<b>6 341</b>	<b>2 488 891</b>

Таблиця 35.4. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Гривня	2 595 170	2 449 531
Долар США	28 168	22 457
Євро	250 814	16 903
<b>Усього</b>	<b>2 874 152</b>	<b>2 488 891</b>

Таблиця 35.5. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Найменування статті	31 грудня 2020 р.	
	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
Кредити та заборгованість банків (примітка 7)	282 746	282 746
Інвестиції в цінні папери (примітка 9)	2 333 456	2 200 000
у т.ч. за процентними СВОП контактами	49 055	–
<b>Усього активів, наданих в заставу</b>	<b>2 665 257</b>	<b>2 482 746</b>

Банк надає в якості застави активи, які відображені у звіті про фінансовий стан, у розрізі різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, які застосовуються до таких угод.

### Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість сум до отримання чи до відправлення за контрактами валютного СВОПУ, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

В серпні 2020 року між Національним банком України та Банком проведена операція СВОП процентної ставки. Це операція на умовну суму на визначений період, умови якої передбачають сплату у визначені дати платежів у розмірі різниці процентних платежів, розрахованих на підставі умовної суми, але за різними процентними ставками, де один платіж розраховується за фіксованою ставкою, а інший – за плаваючою. Плаваюча процентна ставка розраховується залежно від значень Українського індексу міжбанківських ставок овернайт UONIA.

В листопаді 2020 року Банком було сплачено 1 557 тис. грн. за операцією СВОП процентної ставки та відображено в статті результат від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Станом на 31 грудня 2020 року умовна сума операції СВОП процентної ставки становить 495 584 тис. грн.

**Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів**

Найменування статті	31 грудня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
<b>Валютні контракти СВОПИ, в тому числі:</b>				
Сума вимог (гривня)	-	50 267	-	-
Сума вимог (дол. США)	-	5 655	17 177	-
Сума зобов'язань (гривня)	-	(5 656)	-	-
Сума зобов'язань (євро)	-	(50 372)	(17 174)	-
<b>Усього контракти СВОП валютні</b>	-	<b>(106)</b>	<b>3</b>	-
Контракти СВОП процентні	9 223	-	-	-
<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>9 223</b>	<b>(106)</b>	<b>3</b>	-

### Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов, незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту може слугувати його ринкова ціна.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

#### Методики оцінки і допущення

Нижче описані методики та припущення, за допомогою яких було визначено справедливу вартість активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, а також статей, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

*Активи та зобов'язання, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості*

У випадках фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості. Дане припущення також застосовується до вкладів до запитання та депозитних рахунків без встановленого терміну погашення.

#### Похідні фінансові інструменти

Найбільш часто застосовуються методики оцінки, що включають моделі визначення ціни форвардів і СВОПІВ, що використовують розрахунки приведеної вартості.

### *Інвестиції в цінні папери*

Цінні папери, вартість яких встановлюється за допомогою методики оцінки або моделі визначення ціни, представлені, головним чином, некотируемими акціями і борговими цінними паперами. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, які як спостерігаються, так і не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, які не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових показників об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

### *Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю*

Справедлива вартість облігацій, що котируються, базується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються, тобто кредитів та заборгованості клієнтів, коштів банків, коштів клієнтів, боргових цінних паперів, емітованих банком, інших залучених коштів, субординованого боргу, інших фінансових активів та зобов'язань оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих на звітну дату по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

### *Основні засоби – будівлі та інвестиційна нерухомість*

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була визначена за допомогою порівняльного та дохідного методів. Це означає, що оцінка, здійснена оцінювачем, базується на цінах ринкових операцій, істотно скоригованих з урахуванням відмінностей в характері, місцезнаходженні або стані конкретного об'єкта нерухомості. На дату оцінки, 31 грудня 2020 року, справедлива вартість об'єктів нерухомості ґрунтується на оцінках, виконаних ТОВ «БІЗНЕС-АССІСТ» який є сертифікованим незалежним оцінювачем. Інформацію щодо зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, яка віднесена до 3-го рівня ієрархії, наведено в Примітці 11. Інформацію щодо зміни справедливої вартості земельних ділянок, будівель, віднесених до 3-го рівня ієрархії, наведено в Примітці 12 та 24.

### **Ієрархія джерел справедливої вартості**

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

- ▶ 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Банк використовує дані біржових котирувань на дату оцінки;
- ▶ 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Банк використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів банк використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

**Таблиця 37.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період**

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Невизнаний дохід/ витрати
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)			
			Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)			
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>						
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>819 458</b>	<b>1 066 984</b>	-	<b>1 886 443</b>	<b>1 886 443</b>	-
Готівкові кошти	819 459	-	-	819 459	819 459	-
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	347 624	-	347 624	347 624	-
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	719 360	-	719 360	719 360	-
<b>Депозитні сертифікати НБУ</b>	-	<b>2 600 701</b>	-	<b>2 600 701</b>	<b>2 600 701</b>	-
<b>Кредити та заборгованість банків</b>	-	<b>287 694</b>	-	<b>287 694</b>	<b>287 740</b>	-
Депозити в інших банках	-	282 746	-	282 746	282 746	-
Кредити, надані іншим банкам	-	4 948	-	4 948	4 994	(46)
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	-	-	<b>12 863 278</b>	<b>12 863 278</b>	<b>13 158 404</b>	<b>(295 126)</b>
Кредити юридичним особам	-	-	11 228 562	11 228 562	11 426 705	(198 143)
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	79 692	79 692	85 482	(5 790)
Інші кредити фізичним особам	-	-	1 555 023	1 555 023	1 646 217	(91 193)
<b>Інші фінансові активи</b>	-	-	<b>317 048</b>	<b>317 048</b>	<b>317 048</b>	-
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>						
<b>Інвестиції в цінні папери</b>	-	<b>4 455 653</b>	-	<b>4 455 653</b>	<b>4 455 653</b>	-
Державні облигації	-	4 455 653	-	4 455 653	4 455 653	-
<b>Інвестиційна нерухомість</b>	-	-	<b>95 372</b>	<b>95 372</b>	<b>95 372</b>	-
<b>Основні засоби та нематеріальні активи</b>	-	-	<b>432 224</b>	<b>432 224</b>	<b>432 224</b>	-
Земельні ділянки	-	-	11 503	11 503	11 503	-
Будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	420 721	420 721	420 721	-
<b>Похідні фінансові активи</b>	-	<b>9 223</b>	-	<b>9 223</b>	<b>9 223</b>	-
<b>Усього активів</b>	<b>819 459</b>	<b>8 420 255</b>	<b>13 707 922</b>	<b>22 947 636</b>	<b>23 242 808</b>	<b>(295 126)</b>
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>						
<b>Кошти Національного банку</b>	<b>2 200 000</b>	-	-	<b>2 200 000</b>	<b>2 200 000</b>	-
<b>Кошти банків</b>	-	<b>546 838</b>	-	<b>546 838</b>	<b>546 838</b>	-
Кореспондентські рахунки	-	122 911	-	122 911	122 911	-
Депозити інших банків	-	423 927	-	423 927	423 927	-
<b>Кошти клієнтів</b>	-	-	<b>17 304 567</b>	<b>17 304 567</b>	<b>17 139 595</b>	<b>(164 972)</b>
Інші юридичні особи	-	-	9 028 808	9 028 808	9 003 358	(25 450)
Фізичні особи	-	-	8 275 760	8 275 760	8 136 237	(139 522)
<b>Боргові цінні папери, емітовані банком</b>	-	-	<b>116 840</b>	<b>116 840</b>	<b>116 840</b>	-
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	113 372	113 372	113 372	-
Депозитні сертифікати	-	-	3 468	3 468	3 468	-
<b>Інші залучені кошти</b>	-	-	<b>199 637</b>	<b>199 637</b>	<b>199 637</b>	-
Кредити, що отримані від Міністерства фінансів України	-	-	199 637	199 637	199 637	-
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	-	-	<b>636 783</b>	<b>636 783</b>	<b>636 783</b>	-
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>						
<b>Похідні фінансові зобов'язання</b>	-	-	<b>106</b>	<b>106</b>	<b>106</b>	-
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 200 000</b>	<b>546 838</b>	<b>18 257 933</b>	<b>21 004 771</b>	<b>20 839 799</b>	<b>(164 972)</b>



**Таблиця 37.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період**

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Невизнаний дохід/ витрати
	Ринкові котирування	Модель оцінки, що використовує спостережні дані	Модель оцінки, що використовує ринковими даними			
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)			
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>						
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>645 398</b>	<b>2 240 998</b>	<b>-</b>	<b>2 886 396</b>	<b>2 886 396</b>	<b>-</b>
готівкові кошти	645 398	-	-	645 398	645 398	-
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	489 079	-	489 079	489 079	-
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	1 751 919	-	1 751 919	1 751 919	-
<b>Депозитні сертифікати НБУ</b>	<b>-</b>	<b>2 504 034</b>	<b>-</b>	<b>2 504 034</b>	<b>2 504 034</b>	<b>-</b>
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 384 569</b>	<b>12 384 569</b>	<b>12 383 470</b>	<b>1 099</b>
кредити юридичним особам	-	-	10 626 598	10 626 598	10 625 499	1 099
іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	118 101	118 101	118 101	-
інші кредити фізичним особам	-	-	1 639 870	1 639 870	1 639 870	-
<b>Інші фінансові активи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193 322</b>	<b>193 322</b>	<b>193 322</b>	<b>-</b>
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 067</b>	<b>19 067</b>	<b>19 067</b>	<b>-</b>
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>						
<b>Інвестиції в цінні папери</b>	<b>-</b>	<b>101 935</b>	<b>-</b>	<b>101 935</b>	<b>101 935</b>	<b>-</b>
державні облигації	-	101 935	-	101 935	101 935	-
<b>Інвестиційна нерухомість</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97 876</b>	<b>97 876</b>	<b>97 876</b>	<b>-</b>
<b>Основні засоби та нематеріальні активи</b>						
земельні ділянки	-	-	419 101	419 101	419 101	-
будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	9 545	9 545	9 545	-
<b>Інші фінансові активи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
<b>Усього активів</b>	<b>645 398</b>	<b>4 846 967</b>	<b>13 113 938</b>	<b>18 606 303</b>	<b>18 605 204</b>	<b>1 099</b>
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>						
<b>Кошти банків</b>	<b>-</b>	<b>585 846</b>	<b>-</b>	<b>585 846</b>	<b>585 846</b>	<b>-</b>
кореспондентські рахунки	-	201 640	-	201 640	201 640	-
депозити інших банків	-	384 206	-	384 206	384 206	-
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 825 036</b>	<b>14 825 036</b>	<b>14 667 111</b>	<b>(157 925)</b>
інші юридичні особи	-	-	6 756 134	6 756 134	6 734 135	(21 999)
фізичні особи	-	-	8 068 902	8 068 902	7 932 976	(135 926)
<b>Боргові цінні папери, емітовані банком</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>160 962</b>	<b>160 962</b>	<b>160 962</b>	<b>-</b>
облигації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	150 959	150 959	150 959	-
депозитні сертифікати	-	-	10 003	10 003	10 003	-
<b>Інші залучені кошти</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>148 991</b>	<b>148 991</b>	<b>148 991</b>	<b>-</b>
кредити, що отримані від Міністерства фінансів України	-	-	148 991	148 991	148 991	-
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>870 257</b>	<b>870 257</b>	<b>870 257</b>	<b>-</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>585 846</b>	<b>16 005 246</b>	<b>16 591 092</b>	<b>16 433 167</b>	<b>(157 925)</b>

**Таблиця 37.3. Зміни в активах та зобов'язаннях 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю за звітний період**

	Залишок 31 грудня 2019 р.	Визнані в прибутках/збитках	Придбання	Залишок 31 грудня 2020 р.
Похідні фінансові активи	3	(214)	3	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	(106)	(106)	(106)

**Таблиця 37.4. Зміни в активах та зобов'язання 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю за попередній період**

	Залишок 31 грудня 2018 р.	Визнані в прибутках/збитках	Продаж	Залишок 31 грудня 2019 р.
Похідні фінансові активи	200	(238)	(197)	3
Похідні фінансові зобов'язання	4 949	4 950	(4 949)	–

Прибуток/збиток за фінансовими інструментами, включених до складу прибутку/збитку за період складають:

	2020 р. реалізований прибуток/збиток	2020 р. нереалізований прибуток/збиток	2019 р. реалізований прибуток/збиток	2019 р. нереалізований прибуток/збиток
Похідні фінансові активи	–	(3)	(41)	(197)
Похідні фінансові зобов'язання	(211)	(106)	1	4 949

**Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює такі категорії фінансових активів: 1) амортизованою собівартістю; 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході; 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2020 року.

**Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період**

Найменування статті	Фінансові активи, за амортизованою собівартістю	Боргові фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 886 443	–	–	1 886 443
Депозитні сертифікати НБУ	2 600 701	–	–	2 600 701
Кредити та заборгованість банків	287 739	–	–	287 739
Кредити та заборгованість клієнтів:	13 158 404	–	–	13 158 404
кредити юридичним особам	11 426 705	–	–	11 426 705
іпотечні кредити фізичних осіб	85 482	–	–	85 482
інші кредити, що надані фізичним особам	1 646 217	–	–	1 646 217
Інвестиції в цінні папери	–	4 455 653	–	4 455 653
Інші фінансові активи	317 048	–	9 223	326 271
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>18 250 335</b>	<b>4 455 653</b>	<b>9 223</b>	<b>22 715 211</b>

**Таблиця 38.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період**

Найменування статті	Фінансові активи, за амортизованою собівартістю	Боргові фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 886 396	–	–	2 886 396
Депозитні сертифікати НБУ	2 504 034	–	–	2 504 034
Кредити та заборгованість клієнтів:	12 383 470	–	–	12 383 470
кредити юридичним особам	10 625 499	–	–	10 625 499
іпотечні кредити фізичних осіб	118 101	–	–	118 101
інші кредити, що надані фізичним особам	1 639 870	–	–	1 639 870
Інвестиції в цінні папери	–	101 935	–	101 935
Інші фінансові активи	193 322	–	3	193 325
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>17 967 222</b>	<b>101 935</b>	<b>3</b>	<b>18 069 160</b>

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку», як інструменти, що утримуються для торгівлі.

**Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами**

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 2020 року Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

**Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду**

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	8
Резерви під грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	(1)
Кредити та заборгованість банків (контрактна процентна ставка 6,5%)	-	-	-	282 746
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 3,5-25%)	-	77	1 337	318 875
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(35)	(23)	(623)
Інші фінансові активи	-	-	-	3 723
Резерви під інші фінансові активи	-	-	-	(1 161)
Інші активи	-	-	-	162
Кошти банків	-	-	-	254 328
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-17,5%)	182	244 776	47 704	1 862 972
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 11-14%)	-	-	-	102 689
Інші фінансові зобов'язання	-	10	1	4 975
Інші зобов'язання	-	10	22 587	20 462
Резерви за зобов'язаннями	-	-	14	317

**Таблиця 39.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період**

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	198	123 219
Процентні витрати	(1)	(13 536)	(1 928)	(159 715)
Витрати від формування резерву за кредитними збитками	-	(16)	11	2 903
Комісійні доходи	9	173	188	63 406
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(8 366)
Результат від операцій з іноземною валютою	2	22	237	2 116
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	91
Витрати за кредитними збитками під дебіторську заборгованість та інші фінансові активи	-	-	-	(147)
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	-	-	(2)	(196)
Інші операційні доходи	-	200	225	8 779
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5)	(179 965)	(214 091)

**Таблиця 39.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду**

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані	–	–	55 652
Інші зобов'язання	2 423	2 632	50 397

**Таблиця 39.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду**

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 137	106 291
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 429	497 899

**Таблиця 39.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду**

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	–	1
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 4-23%)	–	256	988	662 418
Резерв під заборгованість за кредитами	–	(19)	(13)	(2 136)
Інші активи	–	–	1	11 371
Резерв під інші активи	–	–	–	(1 231)
Кошти банків	–	–	–	55 741
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-20%)	484	229 204	36 619	1 665 286
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 18%)	–	–	–	103 673
Інші фінансові зобов'язання	–	1	3	53 017
Інші зобов'язання	–	3	4 730	33 718
Резерви за зобов'язаннями	–	–	11	119

**Таблиця 39.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період**

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	–	9	94	133 257
Процентні витрати	(15)	(15 785)	(1 823)	(182 422)
Витрати на формування резерву за кредитними збитками	–	(19)	(12)	38 130
Комісійні доходи	48	247	223	98 833
Витрати за кредитними збитками під дебіторську заборгованість та інші фінансові активи	–	–	1	(458)
Інші операційні доходи	–	–	216	10 468
Адміністративні та інші операційні витрати	–	–	(104 198)	(251 002)

**Таблиця 39.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду**

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані	–	–	57 570
Інші зобов'язання	2 276	3 480	19 652

**Таблиця 39.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду**

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 985	590 708
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 758	827 447

**Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

	31 грудня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	179 725	(22 575)	104 017	(4 714)
Виплати під час звільнення	141	-	1 443	-

**Примітка 40. Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності**

	Субординований борг	Боргові цінні папери емітовані банком	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.</b>	<b>341 980</b>	<b>140 104</b>	<b>-</b>
Вплив МСФЗ 16	-	-	174 070
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.</b>	<b>341 980</b>	<b>140 104</b>	<b>174 070</b>
Залучення коштів	-	2 096 711	-
Повернення коштів	(311 300)	(2 086 261)	(30 344)
Нараховані відсотки	13 199	58 558	23 971
Погашення нарахованих відсотків	(22 719)	(58 296)	(22 071)
Валютна переоцінка	(21 160)	-	-
Інше	-	143	29 166
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>-</b>	<b>150 959</b>	<b>174 792</b>
Залучення коштів	-	327 293	-
Повернення коштів	-	(362 818)	(34 295)
Нараховані відсотки	-	26 280	21 572
Погашення нарахованих відсотків	-	(27 985)	(21 265)
Інше	-	(357)	12 041
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>-</b>	<b>113 372</b>	<b>152 845</b>

**Примітка 41. Події після дати балансу**

Після звітної дати було прийнято рішення встановити номінальну процентну ставку по облігаціях АТ «ТАСКОМБАНК» серії І на 5-8 процентні періоди (з 22 січня 2021 року по 24 січня 2022 року) в розмірі 11% річних.

З 20 квітня 2021 року процентна ставка за кредитами рефінансування, отриманими Банком змінена на 7,5% у зв'язку зі зміною облікової ставки Національного банку України.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від зниження темпів розповсюдження пандемії та успішності дій, яких вживає Уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.